**2012 no. 55**

# AFKONDIGINGSBLAD VAN ARUBA

LANDSVERORDENING van 7 december 2012 houdende wijziging van een aantal landsverordeningen in verband met de invoering van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering (AB 2011 no. 28) en ter verbetering in dit kader van het Arubaanse systeem voor de voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering (herziening sectorale toezichtwetgeving)

Uitgegeven, 12 december 2012

De minister van Justitie en Onderwijs a.i.,

O.E. Oduber

IN NAAM DER KONINGIN!

DE GOUVERNEUR van Aruba,

In overweging genomen hebbende:

dat het in verband met de invoering van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering (AB 2011 no. 28) en ter verbetering in dit kader van het Arubaanse systeem voor de voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering, wenselijk is een aantal landsverordeningen te wijzigen;

Heeft, de Raad van Advies gehoord, met gemeen overleg der Staten, vastgesteld onderstaande landsverordening:

Artikel I

De Landsverordening toezicht kredietwezen (AB 1998 no. 16) wordt gewijzigd als volgt:

A. artikel 1 wordt gewijzigd als volgt:
   1°. in het eerste lid worden wijzigingen aangebracht:
      a. de omschrijving van het begrip “kredietinstelling” komt te luiden:
         een onderneming of instelling die haar bedrijf maakt van het ter beschikking verkrijgen van al dan niet op termijn opvorderbare gelden van het publiek en van het voor eigen rekening verrichten van kredietuitzettingen; ;
      b. na het begrip “kredietinstelling” en de daarbij behorende omschrijving worden een tweetal nieuwe begrippen met de daarbij behorende omschrijvingen ingevoegd, luidende:

| | | |
|---|---|---|
| elektronisch geldinstelling: | : | degene die, geen kredietinstelling zijnde, zijn bedrijf maakt van het ter beschikking verkrijgen van gelden in ruil waarvoor elektronisch geld wordt uitgegeven waarmee betalingen kunnen worden verricht aan anderen dan degene die het elektronisch geld uitgeeft; |
| elektronisch geld | : | een geldswaarde die is opgeslagen op een elektronische drager of die op afstand is opgeslagen in een centrale rekeningadministratie; ; |

c. in de omschrijving van het begrip “gekwalificeerde deelneming” wordt het cijfer “5” telkens vervangen door: 10;
d. het begrip “financieren van terrorisme” en de omschrijving daarvan worden vervangen door het navolgende begrip met de bijbehorende omschrijving:

terrorismefinanciering : het misdrijf, bedoeld in artikel 140a van het Wetboek van Strafrecht van Aruba; ;

2°. het derde lid komt te luiden:

3. Deze landsverordening is met betrekking tot de uitoefening van het bedrijf van elektronisch geldinstelling niet van toepassing op elektronisch geldinstellingen die elektronisch geld uitgeven met een maximum geldswaarde van Afl. 350,- per elektronische drager, indien:
a. de gezamenlijke waarde van de financiële verplichtingen die met de uitgifte van elektronisch geld verband houden nooit hoger is dan Afl. 5.000.000,-;
b. het elektronisch geld slechts wordt aanvaard door een onderneming die behoort tot de groep waartoe de elektronisch geldinstelling behoort;
c. het elektronisch geld slechts wordt aanvaard door een beperkt aantal gemakkelijk te onderscheiden ondernemingen die hetzij hetzelfde gebouw, terrein of een andere feitelijk begrensde locatie delen, hetzij nauwe financiële of zakelijke banden hebben met de elektronisch geldinstelling; of
d. andere bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, te omschrijven situaties zich voordoen. ;

B. artikel 2 komt te luiden:

Artikel 2

1. De Bank oefent toezicht uit op de in Aruba gevestigde kredietinstellingen en elektronisch geldinstellingen en op de bijkantoren in Aruba van kredietinstellingen en elektronisch geldinstellingen die buiten Aruba zijn gevestigd.

2. De Bank kan beperkingen stellen en voorschriften en voorwaarden verbinden aan de door haar in het kader van deze landsverordening afgegeven vergunningen, toestemmingen of ontheffingen, indien feiten of omstandigheden die betrekking hebben op de persoon of de instelling, op wie de vergunning, toestemming of ontheffing van toepassing zal zijn, dit met het oog op de belangen die deze landsverordening beogen te beschermen vereisen. ;

C. in artikel 3, eerste en tweede lid, worden na het woord “kredietinstelling” telkens ingevoegd de woorden: of elektronisch geldinstelling;

D. in het opschrift van Hoofdstuk II worden na het woord “kredietinstellingen” toegevoegd de woorden: en elektronisch geldinstellingen;

E. in het opschrift van de eerste afdeling van Hoofdstuk II worden na het woord “kredietinstelling” toegevoegd de woorden: en elektronisch geldinstelling;

F. in artikel 4 wordt na het woord “kredietinstelling” ingevoegd de woorden: of elektronisch geldinstelling;

G. artikel 5, eerste lid, onderdelen a, b en c komt te luiden:
   a. de identiteit, antecedenten en een verklaring van goed gedrag, alsmede andere door de Bank te bepalen gegevens op basis waarvan de Bank de betrouwbaarheid en geschiktheid kan vaststellen van de bestuurders en andere personen die het beleid van de onderneming of instelling bepalen of medebepalen;
   b. de identiteit, antecedenten en een verklaring van goed gedrag, alsmede andere door de Bank te bepalen gegevens op basis waarvan de Bank de betrouwbaarheid en geschiktheid kan vaststellen van de leden van de raad van commissarissen dan wel van het orgaan van de onderneming of instelling dat een aan die van raad van commissarissen gelijksoortige taak heeft;
   c. de identiteit, antecedenten en een verklaring van goed gedrag, alsmede andere door de Bank te bepalen gegevens op basis waarvan de Bank de betrouwbaarheid kan vaststellen van degenen die een gekwalificeerde deelneming houden in de onderneming of instelling en, indien de houder van een gekwalificeerde deelneming een rechtspersoon is, van de personen die het beleid van deze rechtspersoon bepalen of medebepalen, alsmede de omvang van de desbetreffende gekwalificeerde deelneming; ;

H. in artikel 6 worden de navolgende wijzigingen aangebracht:
   1°. onderdelen b, c en d van het eerste lid komen te luiden:
      b. de Bank van oordeel is dat de betrouwbaarheid van één of meer personen, bedoeld in artikel 5, eerste lid, onderdelen a en b, niet buiten twijfel staat;
      c. de Bank van oordeel is dat de geschiktheid van één of meer van de personen, bedoeld in artikel 5, eerste lid, onderdelen a en b, individueel of collectief onvoldoende is in verband met de uitoefening van het bedrijf van kredietinstelling of elektronisch geldinstelling of de uitoefening van de desbetreffende functie bij de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling;

d. de Bank, onverminderd artikel 17, van oordeel is dat de betrouwbaarheid van een houder van een gekwalificeerde deelneming in de onderneming of instelling of, indien de houder van een gekwalificeerde deelneming een rechtspersoon is, van de personen die het beleid van deze rechtspersoon bepalen of medebepalen, niet buiten twijfel staat, of dat anderszins ingevolge een gekwalificeerde deelneming in de onderneming of instelling van een ongewenste beïnvloeding van het beleid van de onderneming of instelling sprake is of zou kunnen zijn; ;

2°. onderdeel f van het eerste lid komt te luiden:

f. de Bank op grond van gegevens als bedoeld in artikel 5, eerste lid, onderdeel d, e of f, van oordeel is dat de onderneming of instelling niet in staat zal zijn om haar voornemens ten uitvoer te leggen, dan wel om aan haar verplichtingen ingevolge deze of andere op kredietinstellingen of elektronisch geldinstellingen toepasselijke landsverordeningen te voldoen; of ;

3º. na het tweede lid een nieuw lid toegevoegd, luidende:

3. Geen vergunning wordt verleend aan een onderneming of instelling, die niet ten genoegen van de Bank kan aantonen dat zij daadwerkelijk voornemens is in Aruba als kredietinstelling of elektronisch geldinstellingen werkzaam te gaan zijn. ;

I. in artikel 7 wordt na het woord “kredietinstelling” telkens ingevoegd de woorden: en een elektronisch geldinstelling;

J. artikel 8 wordt gewijzigd als volgt:

1º. in het eerste lid worden na het woord “kredietinstelling” ingevoegd de woorden: en een elektronisch geldinstelling;

2º. in het derde lid worden na het woord “kredietinstelling” ingevoegd de woorden: onderscheidenlijk een elektronisch geldinstelling;

K. in artikel 9 wordt na het woord “kredietinstelling” telkens ingevoegd de woorden: of een elektronisch geldinstelling;

L. in artikel 10 worden de navolgende wijzigingen aangebracht:

1º. voor de tekst van het artikel wordt het cijfer “1” geplaatst, gevolgd door een punt, en wordt in de tekst na het woord “kredietinstelling” telkenmale ingevoegd de woorden: of elektronisch geldinstelling;

2º. in onderdeel a worden de woorden “eerste of derde lid” vervangen door: eerste of tweede lid;

3°. in onderdeel b wordt na de zinsnede “artikel 6, eerste lid, onderdeel b of c, of” toegevoegd de zinsnede: artikel 9 of;

4º. aan het artikel wordt een nieuw lid toegevoegd, luidende:

2. De Bank kan, indien zich een omstandigheid als bedoeld in artikel 6, eerste lid, onderdeel d, voordoet, de houder van een gekwalificeerde deelneming een aanwijzing geven om ten aanzien van met name genoemde punten een door haar aan te geven gedragslijn te volgen ten einde te bereiken dat deze omstandigheid dan wel de mogelijkheid daartoe binnen een door de Bank te bepalen termijn beëindigd wordt. ;

M. artikel 11 wordt gewijzigd als volgt:

1º. in de tekst van het artikel wordt na het woord “kredietinstelling” telkens ingevoegd de woorden: of elektronisch geldinstellingen;

2º. in het eerste lid worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a. in onderdeel c worden de woorden “eerste of derde lid” vervangen door: eerste of tweede lid;

b. de punt aan het eind van onderdeel f wordt vervangen door een puntkomma, en aan het lid wordt een nieuw onderdeel toegevoegd, luidende:

g. de kredietinstelling onderscheidenlijk de elektronisch geldinstelling de bij of krachtens de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering (AB 2011 no. 28) of een andere wettelijke regeling ter zake van de voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering gestelde regels naar het oordeel van de Bank niet of onvoldoende naleeft. ;

N. aan het opschrift van de tweede afdeling van Hoofdstuk II wordt na het woord “kredietinstelling” toegevoegd de woorden “en elektronisch geldinstelling;

O. artikel 12, tweede lid, komt te luiden als volgt:

2. De richtlijnen, bedoeld in het eerste lid, worden bekendgemaakt op een door de Bank te bepalen wijze. ;

P. artikel 13 wordt gewijzigd als volgt:

1º. in het eerste lid wordt na het woord “kredietinstellingen” telkens ingevoegd de woorden: en elektronisch geldinstellingen;

2º. aan het derde lid, onderdeel a, wordt een ten 6º toegevoegd, luidende:

6º. de operationele risico’s; ;

3º. het vierde lid komt te luiden:

4. De Bank kan een kredietinstelling geheel of gedeeltelijk ontheffing verlenen van de richtlijnen, mits de solvabiliteit van die kredietinstelling of elektronisch geldinstelling naar het oordeel van de Bank anderszins voldoende is gewaarborgd. ;

4º. aan het artikel wordt een nieuw lid toegevoegd, luidende:

5. De Bank kan, indien zij dit noodzakelijk acht met het oog op de belangen die deze landsverordening beoogt te beschermen, aan individuele kredietinstellingen en elektronisch geldinstellingen hogere solvabiliteitseisen stellen. ;

Q. artikel 14 wordt gewijzigd als volgt:
1º. in het eerste lid worden na het woord “kredietinstellingen” telkenmale ingevoegd de woorden: en elektronisch geldinstellingen;
2º. in het vierde lid wordt na het woord “kredietinstelling” telkenmale ingevoegd de woorden: of elektronisch geldinstelling;
3º. aan het artikel wordt een nieuw lid toegevoegd, luidende:

5. De Bank kan, indien zij dit noodzakelijk acht met het oog op de belangen die deze landsverordening beoogt te beschermen, aan individuele kredietinstellingen en elektronisch geldinstellingen hogere liquiditeitseisen stellen. ;

R. artikel 15 wordt gewijzigd als volgt:
1º. in het eerste lid worden na het woord “kredietinstellingen” ingevoegd de woorden: en elektronisch geldinstellingen;
2º. in het derde lid wordt na het woord “kredietinstelling” ingevoegd de woorden: of elektronisch geldinstelling;

S. in artikel 16, eerste lid, wordt de punt aan het eind van onderdeel g vervangen door een punt-komma, en wordt een nieuw onderdeel toegevoegd, luidende:

h. een wijziging van de statuten. ;

T. artikel 17 wordt gewijzigd als volgt:
1º. in de tekst van het artikel wordt na het woord ”kredietinstelling” telkenmale ingevoegd de woorden: of elektronisch geldinstelling;
2º. in het tweede lid worden de woorden “de handeling in strijd zou zijn of zou kunnen zijn met een gezond bankbeleid” vervangen door: de betrouwbaarheid van de aanvrager of, indien de aanvrager een rechtspersoon is, van de personen die het beleid van deze rechtspersoon bepalen of medebepalen, niet buiten twijfel staat, of dat anderszins ingevolge de gekwalificeerde deelneming in de onderneming of instelling van een ongewenste beïnvloeding van het beleid van de onderneming of instelling sprake is of zou kunnen zijn;

U. in artikel 18, derde lid, worden de navolgende wijzigingen aangebracht:
1º. in de aanhef wordt na het woord “of” ingevoegd, de woorden: geheel of gedeeltelijk;
2º. de punt aan het eind van onderdeel c wordt vervangen door een punt-komma, en er wordt aan dit lid een nieuw onderdeel toegevoegd, luidende:

d. indien de houder van een gekwalificeerde deelneming in een kredietinstelling of elektronisch geldinstelling een aanwijzing als bedoeld in artikel 10, tweede lid, niet heeft opgevolgd. ;

V. artikel 19 wordt gewijzigd als volgt:
1º. na het woord "kredietinstelling" wordt telkens ingevoegd de woorden: of elektronisch geldinstelling;
2º. het cijfer "5" wordt telkens vervangen door: 10;

W. artikel 19a wordt vervangen door twee artikelen, luidende: :

Artikel 19a

1. Een kredietinstelling of een elektronisch geldinstelling voert een adequaat beleid voor een integere uitoefening van haar bedrijf, en richt haar bedrijfsvoering zodanig in dat de integere uitoefening van haar bedrijf is gewaarborgd.

2. Het beleid en de bedrijfsvoering, bedoeld in het eerste lid, zijn in ieder geval gericht op:
a. het tegengaan van belangenverstrengeling;
b. het tegengaan van witwassen en terrorismefinanciering;
c. de naleving van de bij of krachtens de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering of een andere wettelijke regeling ter zake van de voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering gestelde regels;
d. het tegengaan van strafbare feiten of andere wetsovertredingen door de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling of haar werknemers, die het vertrouwen in de onderneming of in de financiële markten kunnen schaden;
e. het tegengaan van relaties met cliënten of andere zakelijke relaties die het vertrouwen in de onderneming of in de financiële markten kunnen schaden;
f. het tegengaan van andere handelingen door de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling of haar werknemers, die zodanig ingaan tegen hetgeen volgens ongeschreven recht in het maatschappelijk verkeer betaamt, dat daardoor het vertrouwen in de onderneming of in de financiële markten kan worden geschaad.

3. De Bank kan aan kredietinstellingen of elektronisch geldinstellingen richtlijnen geven met betrekking tot:
a. de integere uitoefening van het bedrijf.
b. de wijze waarop wordt vastgesteld of de betrouwbaarheid van een persoon, bedoeld in artikel 5, eerste lid, onderdelen a, b of c, buiten twijfel staat en of een dergelijke persoon geschikt is en welke feiten en omstandigheden daarbij in aanmerking worden genomen.

4. De richtlijnen, bedoeld in het derde lid, kunnen betrekking hebben op de uitvoering van de voorschriften in andere landsverordeningen. Zij worden slechts gegeven of gewijzigd na overleg met de daarbij betrokken representatieve organisatie.

Artikel 19b

Een kredietinstelling of een elektronisch geldinstelling is niet met personen of rechtspersonen verbonden in een formele of feitelijke zeggenschapsstructuur:
a. die dermate ondoorzichtig is dat deze een belemmering vormt of kan vormen voor de adequate uitoefening van toezicht op die onderneming;
b. indien op die personen of rechtspersonen buitenlands recht van toepassing is, dat buitenlands recht een belemmering vormt of kan vormen voor een adequate toezichtuitoefening op de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling. ;

X. artikel 20 wordt gewijzigd als volgt:
1º. het eerste lid komt te luiden:
1. Indien de Bank constateert dat een kredietinstelling of een elektronisch geldinstelling een richtlijn als bedoeld in de artikelen 13, 14 of 15 van deze landsverordening, een richtlijn als bedoeld in artikel 48, eerste lid, eerste volzin, van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering, dan wel de artikelen 19a en 19b van deze landsverordening niet of voldoende naleeft, of zij andere tekenen ontwaart van een ontwikkeling die naar haar oordeel de solvabiliteit, liquiditeit of integriteit van de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling in gevaar brengt of zou kunnen brengen, brengt zij dit schriftelijk onder de aandacht van die kredietinstelling of elektronisch geldinstelling. ;
2º. in het derde en vierde lid worden na het woord “kredietinstelling” telkens ingevoegd de woorden: of elektronisch geldinstelling;
3º. in het vierde lid worden de woorden “solvabiliteit of de liquiditeit” vervangen door: solvabiliteit, liquiditeit of integriteit;

Y. artikel 21 wordt gewijzigd als volgt:
1º. in het eerste, tweede en het vierde tot en met zesde lid worden na het woord “kredietinstelling” ingevoegd de woorden: of elektronisch geldinstelling;
2º. in het vijfde lid worden de woorden “solvabiliteit en de liquiditeit” vervangen door: solvabiliteit, liquiditeit of integriteit;

Z. artikel 22 komt te luiden:

1. De Bank stelt, na overleg met de representatieve organisaties, de door een kredietinstelling en een elektronisch geldinstelling te hanteren grondslagen van de jaarrekening vast.

2. Kredietinstellingen en elektronisch geldinstellingen dienen jaarlijks binnen zes maanden na afloop van het boekjaar hun jaarrekeningen in bij de Bank.

3. De Bank kan een kredietinstelling en een elektronische geldinstelling geheel of gedeeltelijk ontheffing verlenen van de verplichting bedoeld in het tweede lid. ;

AA. in het opschrift van Hoofdstuk III worden na het woord “kredietinstelling” toegevoegd de woorden: en elektronisch geldinstellingen;

BB. artikel 23 wordt gewijzigd als volgt:

1º. in het eerste lid en het tweede lid, aanhef, worden na het woord “kredietinstelling” telkenmale ingevoegd de woorden: en elektronisch geldinstelling;

2º. in het tweede lid, onderdelen a tot en met c, en het derde tot en met het zesde lid worden na het woord “kredietinstelling” telkenmale ingevoegd de woorden: of elektronisch geldinstelling;

CC. in artikel 24, eerste, tweede en derde lid, worden na het woord “kredietinstelling” telkens ingevoegd de woorden: onderscheidenlijk elektronisch geldinstelling;

DD. in artikel 25, eerste, tweede en derde lid, worden na het woord “kredietinstelling” telkens ingevoegd de woorden: onderscheidenlijk elektronisch geldinstelling;

EE. in artikel 26, eerste lid, wordt na het woord “kredietinstellingen” ingevoegd de woorden: of elektronisch geldinstellingen;

FF. in artikel 27, vierde lid, vervalt de zinsnede “eerste volzin, en vierde lid” en de daaropvolgende komma;

GG. artikel 28 wordt gewijzigd als volgt:

1º. in het eerste lid worden na het woord “kredietinstellingen” ingevoegd de woorden: en elektronisch geldinstellingen;

2º. in het tweede en derde lid worden na het woord “kredietinstelling” telkens ingevoegd de woorden: en elektronisch geldinstelling;

HH. het opschrift van paragraaf 2 van Hoofdstuk VI komt te luiden: Geheimhouding en informatie-uitwisseling;

II. de aanduiding “paragraaf 3” van Hoofdstuk VI met het bijbehorende opschrift vervalt;

JJ. de artikelen 34, 34a en 35 worden vervangen door een viertal nieuwe artikelen, luidende:

Artikel 34

1. Het is een ieder die uit hoofde van de toepassing van deze landsverordening of van een ingevolge deze landsverordening genomen besluit enige taak vervult of heeft vervuld, verboden van gegevens of inlichtingen die ingevolge deze landsverordening zijn verstrekt of verkregen of van een buitenlandse instantie als bedoeld in artikel 34a zijn ontvangen, verder of anders gebruik te maken of daaraan verder of anders bekendheid te geven dan voor de uitvoering van zijn taak of door deze landsverordening wordt geëist.

2. In afwijking van het eerste lid, is de Bank bevoegd met gebruikmaking van gegevens of inlichtingen, verkregen bij de uitvoering van haar taak op grond van deze landsverordening, mededelingen te doen, mits deze niet kunnen worden herleid tot afzonderlijke personen of instellingen.

3. Het eerste lid laat onverlet de verplichting om overeenkomstig het Wetboek van Strafvordering van Aruba (AB 1996 no. 75) als getuige in strafzaken een verklaring af te leggen omtrent gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van zijn ingevolge deze landsverordening opgedragen taak. Het laat evenzo onverlet de verplichting om overeenkomstig het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering van Aruba (AB 2005 no. 34) als getuige, dan wel partij in een comparitie van partijen in burgerlijke zaken een verklaring af te leggen omtrent gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van zijn in gevolge deze landsverordening opgedragen taak, zulks met dien verstande dat zodanige verplichting slechts geldt, voor zover het betreft een kredietinstelling of elektronisch geldinstelling die in staat van faillissement is verklaard of op grond van een rechterlijke uitspraak is ontbonden, en dat zij niet geldt voor gegevens of inlichtingen, die betrekking hebben op ondernemingen of instellingen, die betrokken zijn of zijn geweest bij een poging de desbetreffende kredietinstelling of elektronisch geldinstelling in staat te stellen haar bedrijf voort te zetten.

Artikel 34a

1. In afwijking van artikel 34, eerste lid, is de Bank bevoegd om gegevens en of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van de haar ingevolge deze landsverordening opgedragen taken, uit te wisselen met aan in het buitenland van overheidswege aangewezen instanties die belast zijn met:

a. het toezicht op personen en instellingen die actief zijn op de financiële markten of;
b. het toezicht op de naleving van wet- en regelgeving ter zake van de voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering.

2. Van de bevoegdheid, bedoeld in het eerste lid, wordt geen gebruik gemaakt, indien:

a. het doel waarvoor de gegevens of inlichtingen zullen worden gebruikt, onvoldoende bepaald is;
b. het beoogde gebruik van de gegevens of inlichtingen niet past in het kader van het toezicht op financiële markten of op die markten werkzame personen;
c. verstrekking van de gegevens of inlichtingen zich niet verdraagt met de openbare orde of het recht van Aruba;
d. de geheimhouding van de gegevens of inlichtingen niet voldoende is gewaarborgd;
e. verstrekking van de gegevens of inlichtingen redelijkerwijs in strijd is of zou kunnen komen met de belangen die deze landsverordening beoogt te beschermen;
f. onvoldoende is gewaarborgd dat de gegevens of inlichtingen niet zullen worden gebruikt voor een ander doel dan waarvoor deze worden verstrekt.

3. Voor zover de gegevens of inlichtingen, bedoeld in het eerste lid, zijn verkregen van een buitenlandse toezichthoudende instantie, verstrekt de Bank deze niet aan een andere buitenlandse toezichthoudende instantie, tenzij de instantie waarvan de gegevens of inlichtingen zijn verkregen, heeft ingestemd met de verstrekking van de gegevens of inlichtingen en in voorkomend geval heeft ingestemd met het gebruik voor een ander doel dan waarvoor de gegevens of inlichtingen zijn verstrekt.

4. Indien een buitenlandse toezichthoudende instantie aan de Bank verzoekt om gegevens of inlichtingen, die de Bank op grond van het eerste of tweede lid heeft verstrekt, te gebruiken voor een ander doel dan waarvoor zij zijn verstrekt, willigt de Bank dat verzoek slechts in, indien:

a. het beoogde gebruik niet in strijd is met het eerste of tweede lid; of
b. de toezichthoudende instantie in kwestie op een andere wijze dan in deze landsverordening voorzien vanuit Aruba met inachtneming van de daarvoor geldende wettelijke procedures voor dat andere doel de beschikking over die gegevens of inlichtingen zou kunnen verkrijgen.

Artikel 34b

1. De Bank is bevoegd om de registers te raadplegen en alle inlichtingen te vragen van de Kamer van Koophandel en Nijverheid, de Dienst Landmeetkunde en Vastgoedregistratie, het Bureau Burgerlijke Stand en Bevolkingsregister, alsmede van andere bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, aan te wijzen instanties.

2. De in het eerste lid genoemde instanties verlenen aan de Bank binnen de door haar gestelde redelijke termijn kosteloos alle medewerking die op grond van het eerste lid wordt gevraagd.

3. In afwijking van artikel 34, eerste lid, is de Bank bevoegd gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van de haar ingevolge deze landsverordening opgedragen taken, te verstrekken aan personen en instanties die op grond van het Wetboek van Strafvordering van Aruba zijn belast met de uitoefening van strafvorderlijke bevoegdheden.

Artikel 35

1. De Bank kan ten behoeve van de uitvoering van haar taak op grond van deze paragraaf van een ieder gegevens of inlichtingen vorderen, indien dat voor de vervulling van de taak van een in artikel 34a, eerste lid, bedoelde instantie nodig is. Artikel 52, derde tot en met zesde lid, is van overeenkomstige toepassing.

2. Op verzoek van een instantie als bedoeld in het eerste lid, kan de Bank gegevens en inlichtingen vragen aan of een onderzoek instellen of doen instellen bij een kredietinstelling, een elektronisch geldinstelling, een houder van een ontheffing als bedoeld in artikel 48, derde lid, een onderneming of instelling als bedoeld in artikel 26, eerste lid, dan wel bij een ieder waarvan redelijkerwijs kan worden vermoed dat hij over gegevens of inlichtingen beschikt, die redelijkerwijs van belang kunnen zijn voor de verzoekende instantie.

3. Degene aan wie gegevens of inlichtingen als bedoeld in het tweede lid, zijn gevraagd, verstrekt deze binnen een door de Bank te stellen redelijke termijn.

4. Degene bij wie een onderzoek als bedoeld in het tweede lid, wordt ingesteld, verleent alle medewerking die nodig is voor een richtige uitvoering van dat onderzoek. Artikel 52, derde en vierde lid, is van overeenkomstige toepassing.

5. De Bank kan toestaan dat een functionaris van een instantie als bedoeld in artikel 34a, eerste lid, deelneemt aan de uitvoering van een verzoek als bedoeld in het tweede lid. De functionaris, bedoeld in de eerste volzin, volgt de aanwijzingen op van de werknemer van de Bank die met de uitvoering van het verzoek is belast. Het gebod, bedoeld in het vierde lid, geldt eveneens jegens de in de eerste volzin bedoelde functionaris. ;

KK. artikel 35a komt te luiden:

Artikel 35a

1. Ter zake van de overtreding van de bij of krachtens de artikelen 2, tweede lid, 4, 7, 8, eerste lid, 9, 10, 11, vierde lid, 12, eerste lid, 13, eerste lid, 14, eerste lid, 15, eerste lid, 16, eerste, derde en vierde lid, 17, eerste, derde, vierde en vijfde lid, 19, 19a, 19b, 20, tweede en derde lid, onderdeel a, 21, eerste lid, 21a, 22, tweede en derde lid, 23, eerste, tweede en zesde lid, 24, eerste en tweede lid, 25, 26, eerste lid, 27, eerste lid, 30 tot en met 33, 35, derde tot en met het zesde lid, 36, 39, tweede lid, 48, eerste en derde lid, 49, eerste en derde lid, of 52, zesde lid, kan de Bank een last onder dwangsom opleggen.

2. Ter zake van de in het eerste lid bedoelde feiten kan de Bank ook een bestuurlijke boete opleggen van ten hoogste Afl. 1.000.000,- per afzonderlijke overtreding.

3. Overtredingen als bedoeld in het eerste en tweede lid, kunnen worden begaan door natuurlijke personen en rechtspersonen. Artikel 53, tweede en derde lid, van het Wetboek van Strafrecht van Aruba is van overeenkomstige toepassing.

4. De Bank stelt richtsnoeren vast voor de toepassing van de bevoegdheden, bedoeld in het eerste en tweede lid, en legt deze vast in een beleidsdocument. Het beleidsdocument bevat in ieder geval een beschrijving van de te volgen procedures bij de toepassing van de bevoegdheden, bedoeld in het eerste en tweede lid. Het beleidsdocument, bedoeld in de eerste volzin, wordt, evenals alle nadien daarin aan te brengen wijzigingen, vooraf bekend gemaakt op een door de Bank te bepalen wijze.

5. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, worden regels gesteld met betrekking tot de grondslagen voor de vaststelling van de hoogte van de last onder dwangsom en de bestuurlijke boete per overtreding. De overtredingen worden gerangschikt in categorieën naar zwaarte van de overtreding met de bijbehorende basisbedragen,

minimumbedragen en maximumbedragen.

6. Verbeurde dwangsommen en bestuurlijke boeten komen toe aan de Bank. ;

LL. na artikel 35a wordt, onder vernummering van de artikelen 35b tot en met 35g tot 35e tot en met 35j, drie nieuwe artikelen ingevoegd, luidende:

Artikel 35b

1. Indien tijdens het plegen van een overtreding nog geen vijf jaren zijn verlopen sedert het opleggen van een bestuurlijke boete aan de overtreder ter zake van eenzelfde overtreding, wordt het bedrag van de bestuurlijke boete, bedoeld in artikel 35a, tweede lid, voor elke afzonderlijke overtreding verdubbeld.

2. In afwijking van artikel 35a, tweede lid, kan de Bank de hoogte van de bestuurlijke boete vaststellen op ten hoogste twee keer het bedrag van het voordeel dat de overtreder door de overtreding heeft verkregen, indien diens voordeel groter is dan Afl. 1.000.000,-.

Artikel 35c

1. Indien de Bank voornemens is een bestuurlijke boete op te leggen, geeft zij de betrokkene daarvan kennis onder vermelding van de gronden waarop het voornemen berust.

2. De Bank stelt de betrokkene in de gelegenheid om binnen een redelijke termijn naar keuze schriftelijk of mondeling zijn zienswijze naar voren te brengen voordat de bestuurlijke boete bij beschikking wordt opgelegd.

3. Indien de Bank, nadat de betrokkene zijn zienswijze naar voren heeft gebracht, beslist dat voor de overtreding geen bestuurlijke boete zal worden opgelegd, wordt dit schriftelijk aan de betrokkene medegedeeld.

Artikel 35d

1. De Bank kan op verzoek van de overtreder een last onder dwangsom opheffen, de looptijd ervan voor een bepaalde termijn opschorten of de dwangsom verminderen, ingeval van blijvende of tijdelijke gehele of gedeeltelijke onmogelijkheid voor de overtreder om aan zijn verplichtingen te voldoen.

2. De Bank kan voorts op verzoek van een overtreder een last onder dwangsom opheffen, indien de beschikking een jaar van kracht is geweest zonder dat de dwangsom is verbeurd. ;

MM. in artikel 35j worden de navolgende wijzigingen aangebracht:

1°. het tweede, derde en vierde lid komen te luiden als volgt:

2. Bij gebreke van betaling wordt het bedrag en de kosten, bedoeld in het eerste lid, verhoogd met de invorderingskosten, door de Bank bij dwangbevel ingevorderd.

3. De bekendmaking van het dwangbevel geschiedt door middel van betekening van een exploot als bedoeld in het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering van Aruba en levert een executoriale titel op, die met toepassing van de voorschriften van dit Wetboek kan worden tenuitvoergelegd.

4. Het dwangbevel vermeldt in ieder geval:

a. aan het hoofd het woord dwangbevel;
b. het bedrag van de invorderbare hoofdsom, vermeerderd met de verschuldigde wettelijke rente;
c. de beschikking of het wettelijk voorschrift waaruit de verschuldigde geldsom voorvloeit;
d. de kosten van de aanmaning en van het dwangbevel;
e. dat het op kosten van de overtreder ten uitvoer kan worden uitgebracht. ;

2°. aan het artikel wordt een nieuw lid toegevoegd, luidende:

5. Gedurende zes weken na de dag van betekening staat tegen het dwangbevel verzet open. Verzet wordt aanhangig gemaakt tegen de Bank bij het Gerecht en op de voor het indienen van vorderingen bepaalde wijze. Het verzet, mits tijdig en op de voorgeschreven wijze gedaan, schorst de tenuitvoerlegging van het dwangbevel. ;

NN. artikel 37 wordt gewijzigd als volgt:

1°. in het eerste lid worden na het woord “kredietinstelling” ingevoegd de woorden: of elektronisch geldinstelling;

2°. in het tweede lid worden na het woord “kredietinstellingen” ingevoegd de woorden: en elektronisch geldinstellingen;

OO. in artikel 38, eerste, tweede, derde, vijfde, zesde en achtste lid, worden na het woord “kredietinstelling” telkens ingevoegd de woorden: of elektronisch geldinstelling;

PP. in artikel 39, eerste en tweede lid, worden na het woord “kredietinstelling” telkens ingevoegd de woorden: of elektronisch geldinstelling;

QQ. in artikel 40 worden na het woord “kredietinstelling” telkens ingevoegd de woorden: of elektronisch geldinstelling;

RR. in artikel 41 worden na het woord “kredietinstelling” telkens ingevoegd de woorden: of elektronisch geldinstelling;

SS. artikel 42, eerste lid, komt te luiden

1. Het Gerecht kan de bewindvoerders machtigen over te gaan tot gehele of gedeeltelijk overdracht van de verbintenissen van de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling, die zij in de uitoefening van hun bedrijf hebben aangegaan, dan wel tot gehele of gedeeltelijke liquidatie van het bedrijf van kredietinstelling of elektronisch geldinstelling. ;

TT. in artikel 43, eerste, tweede, derde, vijfde en zesde lid, worden na het woord "kredietinstelling" telkens ingevoegd de woorden: of elektronisch geldinstelling;

UU. in artikel 44, aanhef, worden na het woord "kredietinstelling" telkens ingevoegd de woorden: of elektronisch geldinstelling;

VV. artikel 48, eerste lid, komt te luiden:

1. Het is een ieder verboden bedrijfsmatig:

a. al dan niet op termijn opvorderbare gelden van het publiek aan te trekken, ter beschikking te verkrijgen of ter beschikking te hebben, die hetzij in totaal, hetzij per individuele aantrekking beneden een bij regeling van de Minister te bepalen bedrag liggen, of

b. kredieten of andere vormen van financiering aan het publiek te verstrekken,

of ter zake van de in de onderdelen a en b bedoelde activiteiten in enigerlei vorm te bemiddelen. ;

WW. in artikel 49, eerste lid, worden de woorden "Aan niet in het register opgenomen ondernemingen en instellingen" vervangen door: Aan niet als kredietinstelling in het register opgenomen ondernemingen en instellingen;

XX. artikel 52 wordt gewijzigd als volgt:

1°. Onder vernummering van het tweede tot en met het vijfde lid tot het derde tot en met het zesde lid, wordt het eerste lid vervangen door twee nieuwe leden, luidende:

1. Met het toezicht op de naleving van het bij of krachtens deze landsverordening bepaalde zijn belast de daartoe door de President van de Bank aangewezen personen, werkzaam bij de Bank. Van een zodanige aanwijzing wordt mededeling gedaan in de Landscourant van Aruba.

2. De krachtens het eerste lid aangewezen personen kunnen het toezicht op een risicogeoriënteerde wijze uitoefenen. Zij rapporteren ter zake van de uitoefening van de bevoegdheden, genoemd in het derde lid, aan de President van de Bank of aan de door deze schriftelijk aan te wijzen leidinggevenden binnen de Bank. ;

2°. in het derde lid, onderdeel b, worden na de woorden “daarvan afschrift te nemen of” ingevoegd de woorden: of kopie te maken en;
3°. in het vierde lid wordt de zinsnede “tweede lid, onderdeel c” vervangen door: derde lid, onderdeel c;
4°. in het zesde lid worden de woorden “ dus het tweede lid” vervangen door: het derde lid;

YY. artikel 53 komt te luiden:

Artikel 53

1. Degene die opzettelijk in strijd handelt met de voorschrift, voorwaarde of beperking, gesteld bij of krachtens artikel 2, tweede lid, 4, 7, 8, eerste lid, 9, 10, 11, vierde lid, 12, eerste lid, 13, eerste lid, 14, eerste lid, 15, eerste lid, 16, eerste, derde en vierde lid, 17, eerste, derde, vierde en vijfde lid, 19, 19a, 19b, 20, tweede en derde lid, onderdeel a, 21, eerste lid, 21a, 22, tweede en derde lid, 23, eerste, tweede en zesde lid, 24, eerste en tweede lid, 25, 26, eerste lid, 27, eerste lid, 30 tot en met 33, 35, derde tot en met het zesde lid, 36, 39, tweede lid, 48, eerste en derde lid, 49, eerste en derde lid, of 52, zesde lid, wordt gestraft met hetzij gevangenisstraf van ten hoogste zes jaar, hetzij geldboete van ten hoogste Afl. 1.000.000,-, hetzij met beide straffen.

2. Degene die niet opzettelijk in strijd handelt met een bij of krachtens de in het eerste lid vermeld artikel gesteld voorschrift, voorwaarde of beperking, wordt gestraft met hetzij hechtenis van ten hoogste een jaar, hetzij geldboete van ten hoogste Afl. 500.000,-, hetzij met beide straffen.

3. De in het eerste lid bedoelde strafbare feiten zijn misdrijven; de in het tweede lid bedoelde strafbare feiten zijn overtredingen. .

Artikel II

De Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf (AB 2000 no. 82) wordt gewijzigd als volgt:

A. artikel 1 wordt gewijzigd als volgt:
1°. in de omschrijving van het begrip “gekwalificeerde deelneming” wordt het woord “vijf” telkens vervangen door: tien;
2°. het begrip “financieren van terrorisme” en de daarbij bijbehorende omschrijving worden vervangen door het navolgende begrip met de bijbehorende omschrijving, luidende:

terrorismefinanciering : het misdrijf, bedoeld in artikel 140a, van het Wetboek van Strafrecht van Aruba; ;

B. artikel 6, eerste lid, onderdelen a en b, komt te luiden:
a. de identiteit, antecedenten en een verklaring van goed gedrag, alsmede andere door de Bank te bepalen gegevens op basis waarvan de Bank de betrouwbaarheid en geschiktheid kan vaststellen van:
1º. de bestuurders en andere personen die het beleid van de aanvrager bepalen of medebepalen;
2º. de leden van de raad van commissarissen dan wel van het orgaan van de aanvrager dat een aan die van raad van commissarissen gelijksoortige taak heeft;
b. de identiteit, antecedenten en een verklaring van goed gedrag, alsmede andere door de Bank te bepalen gegevens op basis waarvan de Bank de betrouwbaarheid kan vaststellen van degenen die een gekwalificeerde deelneming houden in de aanvrager en, indien de houder van een gekwalificeerde deelneming een rechtspersoon is, van de personen die het beleid van deze rechtspersoon bepalen of medebepalen, alsmede de omvang van de desbetreffende gekwalificeerde deelneming; ;

C. artikel 7 wordt gewijzigd als volgt:
1°. in de aanhef worden na de woorden “een vergunning” ingevoegd de woorden: als bedoeld in artikel 5, eerste lid,;
2°. de onderdelen c, d en e komen te luiden:
c. de Bank van oordeel is dat de betrouwbaarheid van één of meer personen, bedoeld in artikel 6, eerste lid, onderdeel a, niet buiten twijfel staat;
d. de Bank van oordeel is dat de geschiktheid van één of meer van de personen, bedoeld in artikel 6, eerste lid, onderdeel a, individueel of collectief onvoldoende is in verband met de uitoefening van het verzekeringsbedrijf of de uitoefening van de desbetreffende functie bij de verzekeraar;
e. de Bank van oordeel is dat de betrouwbaarheid van een houder van een gekwalificeerde deelneming in de aanvrager of, indien de houder van een gekwalificeerde deelneming een rechtspersoon is, van de personen die het beleid van deze rechtspersoon bepalen of medebepalen, niet buiten twijfel staat, of dat anderszins ingevolge een gekwalificeerde deelneming in de aanvrager van een ongewenste beïnvloeding van het beleid van de aanvrager sprake is of zou kunnen zijn; ;

D. in het tweede lid van artikel 8 wordt de punt aan het eind van onderdeel d vervangen door een puntkomma, en wordt een nieuw onderdeel toegevoegd, luidende:
e. de bij of krachtens de Landsverordening voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering (AB 2011 no. 28)

of een andere wettelijke regeling ter zake van de voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering gestelde voorschriften naar het oordeel van de Bank niet of onvoldoende naleeft. ;

E. artikel 10, eerste lid, komt te luiden:

1. De Bank kan richtlijnen geven aan verzekeraars met betrekking tot hun administratieve organisatie en interne bedrijfsvoering, met inbegrip van de financiële administratie en interne controle. ;

F. na artikel 14 worden twee nieuwe paragrafen met vijf artikelen ingevoegd, luidende:

§ 6. Structuurtoezicht

Artikel 14a

1. Het is een natuurlijke persoon of rechtspersoon verboden zonder toestemming van de Bank:

a. een gekwalificeerde deelneming in een verzekeraar te houden, te verwerven of te vergroten;
b. enige zeggenschap, verbonden aan een gekwalificeerde deelneming in een verzekeraar, uit te oefenen.

2. De Bank verleent een gevraagde toestemming als bedoeld in het eerste lid, tenzij de Bank van oordeel is dat de betrouwbaarheid van de aanvrager of, indien de aanvrager een rechtspersoon is, van de personen die het beleid van deze rechtspersoon bepalen of medebepalen, niet buiten twijfel staat, of dat anderszins ingevolge de gekwalificeerde deelneming in de onderneming of instelling van een ongewenste beïnvloeding van het beleid van de onderneming of instelling sprake is of zou kunnen zijn.

3. Indien het houden, verwerven of vergroten van een gekwalificeerde deelneming in een verzekeraar is verricht, zonder dat voor die handeling een toestemming als bedoeld in het eerste lid is verkregen of de bij de toestemming gestelde beperkingen in acht zijn genomen, maakt de in overtreding zijnde natuurlijke persoon of rechtspersoon binnen een door de Bank te bepalen termijn de verrichte handeling ongedaan, dan wel neemt zij de beperkingen alsnog in acht. Deze verplichting vervalt, indien voor de desbetreffende handeling alsnog een toestemming wordt afgegeven, dan wel de niet in acht genomen beperkingen worden ingetrokken.

4. Indien het uitoefenen van enige zeggenschap, verbonden aan een gekwalificeerde deelneming in een verzekeraar, geschiedt zonder dat voor die handeling toestemming is verkregen, of de bij een verleende toestemming van de Bank gestelde beperkingen of voorwaarden niet

in acht zijn genomen, is een mede door de uitgeoefende zeggenschap tot stand gekomen besluit vernietigbaar door het Gerecht op vordering van de Bank, indien het besluit, zonder dat de desbetreffende zeggenschap zou zijn uitgeoefend, anders zou hebben geluid, dan wel niet zou zijn genomen, tenzij voor het tijdstip van de uitspraak alsnog een toestemming wordt verleend, dan wel de niet in acht genomen beperkingen of voorwaarden alsnog zijn nageleefd. Het Gerecht regelt, voor zover nodig, de gevolgen van de vernietiging.

5. Indien een natuurlijk persoon of een rechtspersoon niet alle aan een toestemming als bedoeld in het eerste lid, verbonden voorschriften of voorwaarden naleeft, kan de Bank een termijn vaststellen, waarbinnen die natuurlijke persoon of rechtspersoon de niet nagekomen voorschriften of voorwaarden alsnog dient te vervullen.

Artikel 14b

1. Op een aanvraag om de verlening van een toestemming als bedoeld in artikel 14a, eerste lid, is artikel 6, eerste lid, onderdelen a, b, f, en tweede, vierde en vijfde lid, van overeenkomstige toepassing.

2. Van de verlening van een toestemming als bedoeld in artikel 14a, eerste lid, wordt mededeling gedaan in de Landscourant van Aruba, alsmede in één of meer door de Bank te bepalen nieuwsbladen, tenzij de Bank van oordeel is dat de bekendmaking daarvan zou leiden of zou kunnen leiden tot onevenredige bevoordeling of benadeling van bij de beslissing betrokkenen of derden.

3. Een toestemming als bedoeld in artikel 14a, eerste lid, kan door de Bank geheel of gedeeltelijk worden gewijzigd of ingetrokken:

a. op schriftelijk verzoek van de houder;
b. indien de gegevens of bescheiden, die zijn verstrekt ter verkrijging van de verklaring, zodanig onjuist of onvolledig zijn gebleken, dat op het verzoek een andere beslissing zou zijn genomen, indien bij de beoordeling van het verzoek de juiste omstandigheden volledig bekend waren geweest;
c. indien niet binnen de termijn, bedoeld in artikel 14a, vijfde lid, aan alle bij de verklaring gestelde voorschriften of voorwaarden wordt voldaan;
d. indien de houder een aanwijzing als bedoeld 15b niet opvolgt.

Alsdan is het tweede lid van overeenkomstige toepassing.

Artikel 14c

1. Een natuurlijke persoon of rechtspersoon, wiens gekwalificeerde deelneming in een verzekeraar zodanig wijzigt, dat de omvang van deze deelneming onder de 10, 20, 33 of 50 procent daalt, stelt de Bank daar-

van schriftelijk in kennis.

2. Een verzekeraar stelt de Bank in de maand juli van ieder jaar schriftelijk in kennis van de identiteit van iedere natuurlijke persoon of rechtspersoon, die een gekwalificeerde deelneming in die instelling houdt, voor zover die gegevens haar bekend zijn. Tevens stelt een verzekeraar, zodra dat haar bekend wordt, de Bank schriftelijk in kennis van iedere verwerving of afstoting van, dan wel mutatie in een gekwalificeerde deelneming in die instelling, waardoor de omvang van deze deelneming boven onderscheidenlijk onder de 10, 20, 33 of 50 procent stijgt, onderscheidenlijk daalt.

## §7. Integriteitstoezicht

### Artikel 14d

1. Een verzekeraar voert een adequaat beleid voor een integere uitoefening van haar bedrijf en richt haar bedrijfsvoering zodanig in, dat de integere uitoefening van haar bedrijf is gewaarborgd.

2. Het beleid en de bedrijfsvoering, bedoeld in het eerste lid, zijn in ieder geval gericht op:

a. het tegengaan van belangenverstrengeling;
b. het tegengaan van witwassen van geld en terrorismefinanciering;
c. de naleving van de bij of krachtens de Landsverordening voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering en andere wettelijke regelingen ter zake van de voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering gestelde regels;
d. het tegengaan van strafbare feiten of andere wetsovertredingen door de verzekeraar of haar werknemers, die het vertrouwen in de onderneming of in de financiële markten kunnen schaden;
e. het tegengaan van relaties met cliënten of andere zakelijke relaties die het vertrouwen in de onderneming of in de financiële markten kunnen schaden;
f. het tegengaan van andere handelingen door de verzekeraar of haar werknemers, die zodanig ingaan tegen hetgeen volgens ongeschreven recht in het maatschappelijk verkeer betaamt dat daardoor het vertrouwen in de onderneming of in de financiële markten kan worden geschaad.

3. De Bank kan aan verzekeraars richtlijnen geven met betrekking tot:

a. de integere uitoefening van het verzekeringsbedrijf.
b. de wijze waarop wordt vastgesteld of de betrouwbaarheid van een persoon, bedoeld in artikel 5, eerste lid, onderdeel a, buiten twijfel staat en of deze persoon geschikt is en welke feiten en omstandigheden daarbij in aanmerking worden genomen.

4. De richtlijnen, bedoeld in het derde lid, kunnen betrekking hebben op de uitvoering van de voorschriften in andere landsverordeningen. Zij worden slechts gegeven of gewijzigd na overleg met de daarbij betrokken representatieve organisatie.

Artikel 14e

1. Een verzekeraar is niet met personen of rechtspersonen verbonden in een formele of feitelijke zeggenschapsstructuur:

a. die in zodanige mate ondoorzichtig is dat deze een belemmering vormt of kan vormen voor het adequaat uitoefenen van toezicht op die onderneming;
b. indien op die personen of rechtspersonen buitenlands recht van toepassing is en dat buitenlandse recht een belemmering vormt of kan vormen voor het adequaat uitoefenen van toezicht op die onderneming. ;

G. in artikel 15 worden de navolgende wijzigingen aangebracht:

1°. in het eerste lid wordt de zinsnede “10 tot en met 14” telkens vervangen door de zinsnede 10 tot en met 14, 14c, tweede lid, 14d en 14e;
2°. in het tweede lid, worden de woorden “onverminderd haar bevoegdheid tot intrekking ingevolge artikel 8” vervangen door: onverminderd haar bevoegdheid tot intrekking van een vergunning ingevolge artikel 8, het opleggen van een last onder dwangsom ingevolge artikel 16, eerste lid, en het opleggen van een bestuurlijke boete ingevolge artikel 16, tweede lid;

H. na artikel 15a worden een artikel 15b ingevoegd, luidende:

Artikel 15b

De Bank kan de houder van een gekwalificeerde deelneming in een verzekeraar ten aanzien van wie naar haar oordeel niet langer is voldaan aan de voorwaarde van artikel 7, onderdeel e, een aanwijzing geven om ten aanzien van met name genoemde punten een bepaalde gedragslijn te volgen. ;

I. artikel 16 komt te luiden:

Artikel 16

1. Ter zake van de overtreding van de bij of krachtens de artikelen 4, 5, eerste lid, 9, tweede lid, 10, 11 tot en met 15b, 17, 22, eerste en derde lid, 24b, derde, vierde en vijfde lid, 25, zesde lid, en 27a, eerste lid, 27b gestelde voorschriften, kan de Bank een last onder dwangsom opleggen.

2. Ter zake van de in het eerste lid bedoelde feiten kan de Bank ook een bestuurlijke boete opleggen van ten hoogste Afl. 1.000.000,- per afzonderlijke overtreding.

3. Overtredingen kunnen worden begaan door natuurlijke personen en rechtspersonen. Artikel 53, tweede en derde lid, van het Wetboek van Strafrecht van Aruba is van overeenkomstige toepassing.

4. De Bank stelt richtsnoeren vast voor de toepassing van de bevoegdheden, bedoeld in het eerste en tweede lid, en legt deze vast in een beleidsdocument. Het beleidsdocument bevat in ieder geval een beschrijving van de te volgen procedures bij de toepassing van de bevoegdheden, bedoeld in het eerste en tweede lid. Het beleidsdocument, bedoeld in de eerste volzin, wordt, evenals alle nadien daarin aan te brengen wijzigingen, vooraf bekend gemaakt op een door de Bank te bepalen wijze.

5. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, worden regels gesteld met betrekking tot de grondslagen voor de vaststelling van de hoogte van de last onder dwangsom en de bestuurlijke boete per overtreding. De overtredingen worden gerangschikt in categorieën naar zwaarte van de overtreding met de bijbehorende basisbedragen, minimumbedragen en maximumbedragen.

6. Verbeurde dwangsommen en bestuurlijke boeten komen toe aan de Bank. ;

J. na artikel 16 wordt, onder vernummering van de artikelen 16a tot en met 16f tot 16d tot en met 16i, drie nieuwe artikelen ingevoegd, luidende:

Artikel 16a

1. Indien tijdens het plegen van een overtreding nog geen vijf jaren zijn verlopen sedert het opleggen van een bestuurlijke boete aan de overtreder ter zake van eenzelfde overtreding, wordt het maximale bedrag van de bestuurlijke boete, vermeld in artikel 16, tweede lid, voor elke afzonderlijke overtreding verdubbeld.

2. In afwijking van artikel 16, tweede lid, kan de Bank de hoogte van de bestuurlijke boete vaststellen op ten hoogste twee keer het bedrag van het voordeel dat de overtreder door de overtreding heeft verkregen, indien diens voordeel groter is dan Afl. 1.000.000,-.

Artikel 16b

1. Indien de Bank voornemens is een bestuurlijke boete op te leggen, geeft zij de betrokkene daarvan kennis onder vermelding van de gronden waarop het voornemen berust.

2. De Bank stelt de betrokkene in de gelegenheid om binnen een redelijke termijn naar keuze schriftelijk of mondeling zijn zienswijze

naar voren te brengen voordat de bestuurlijke boete bij beschikking wordt opgelegd.

3. Indien de Bank, nadat de betrokkene zijn zienswijze naar voren heeft gebracht, beslist dat voor de overtreding geen bestuurlijke boete zal worden opgelegd, wordt dit schriftelijk aan de betrokkene medegedeeld

Artikel 16c

1. De Bank kan op verzoek van de overtreder een last onder dwangsom opheffen, de looptijd ervan voor een bepaalde termijn opschorten of de dwangsom verminderen ingeval van blijvende of tijdelijke gehele of gedeeltelijke onmogelijkheid voor de overtreder om aan zijn verplichtingen te voldoen.

2. De Bank kan voorts op verzoek van een overtreder een last onder dwangsom opheffen, indien de beschikking een jaar van kracht is geweest zonder dat de dwangsom is verbeurd. ;

K. in artikel 16i worden de navolgende wijzigingen aangebracht:

1°. het tweede, derde en vierde lid komen te luiden als volgt:

2. Bij gebreke van betaling wordt het bedrag en de kosten, bedoeld in het eerste lid, verhoogd met de invorderingskosten, door de Bank bij dwangbevel ingevorderd.

3. De bekendmaking van het dwangbevel geschiedt door middel van betekening van een exploot als bedoeld in het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering van Aruba en levert een executoriale titel op, die met toepassing van de voorschriften van dit Wetboek kan worden tenuitvoergelegd.

4. Het dwangbevel vermeldt ten minste:

a. aan het hoofd het woord dwangbevel;
b. het bedrag van de invorderbare hoofdsom, vermeerderd met de verschuldigdge wettelijke rente;
c. de beschikking of het wettelijk voorschrift waaruit de verschuldigdge geldsom voorvloeit;
d. de kosten van de aanmaning en van het dwangbevel;
e. dat het op kosten van de overtreder ten uitvoer kan worden uitgebracht. ;

2°. aan het artikel wordt een nieuw lid toegevoegd, luidende:

5. Gedurende zes weken na de dag van betekening staat tegen het dwangbevel verzet open. Verzet wordt aanhangig gemaakt tegen de Bank bij het Gerecht en op de voor het indienen van vorderingen bepaalde wijze. Het verzet, mits tijdig en op de voorgeschreven wijze gedaan, schorst de tenuitvoerlegging van het dwangbevel. ;

L. artikel 23 komt te luiden:

Artikel 23

1. Het is een ieder die uit hoofde van de toepassing van deze landsverordening of van een ingevolge deze landsverordening genomen besluit enige taak vervult of heeft vervuld, verboden van gegevens of inlichtingen die ingevolge deze landsverordening zijn verstrekt of verkregen of van een buitenlandse instantie als bedoeld in artikel 24, eerste lid, zijn ontvangen, verder of anders gebruik te maken of daaraan verder of anders bekendheid te geven dan voor de uitvoering van zijn taak of door deze landsverordening wordt geëist.

2. In afwijking van het eerste lid, is de Bank bevoegd met gebruikmaking van gegevens of inlichtingen, verkregen bij de uitvoering van haar taak op grond van deze landsverordening, mededelingen te doen, mits deze niet kunnen worden herleid tot afzonderlijke personen of instellingen.

3. Het eerste lid laat onverlet de verplichting om overeenkomstig het Wetboek van Strafvordering van Aruba (AB 1996 no. 75) als getuige in strafzaken een verklaring af te leggen omtrent gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van zijn ingevolge deze landsverordening opgedragen taak. Het laat evenzo onverlet de verplichting om overeenkomstig het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering van Aruba (AB 2005 no. 34) als getuige, dan wel partij in een comparitie van partijen in burgerlijke zaken een verklaring af te leggen omtrent gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van zijn in gevolge deze landsverordening opgedragen taak, zulks met dien verstande dat zodanige verplichting slechts geldt, voor zover het betreft een verzekeraar die in staat van faillissement is verklaard of op grond van een rechterlijke uitspraak is ontbonden, en dat zij niet geldt voor gegevens of inlichtingen, die betrekking hebben op ondernemingen of instellingen, die betrokken zijn of zijn geweest bij een poging de desbetreffende verzekeraar in staat te stellen haar bedrijf voort te zetten. ;

M. de artikelen 24 en 24a worden vervangen door vier nieuwe artikelen, luidende:

Artikel 24

1. In afwijking van artikel 23, eerste lid, is de Bank bevoegd om gegevens en of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van de haar ingevolge deze landsverordening opgedragen taken, uit te wisselen met aan in het buitenland van overheidswege aangewezen instanties die belast zijn met:

a. het toezicht op personen en instellingen die actief zijn op de financiële markten of;

b. het toezicht op de naleving van wet- en regelgeving ter zake van de voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering.

2. Van de bevoegdheid, bedoeld in het eerste lid, wordt geen gebruik gemaakt, indien:

a. het doel waarvoor de gegevens of inlichtingen zullen worden gebruikt, onvoldoende bepaald is;
b. het beoogde gebruik van de gegevens of inlichtingen niet past in het kader van het toezicht op financiële markten of op die markten werkzame personen;
c. verstrekking van de gegevens of inlichtingen zich niet verdraagt met de openbare orde of het recht van Aruba;
d. de geheimhouding van de gegevens of inlichtingen niet voldoende is gewaarborgd;
e. verstrekking van de gegevens of inlichtingen redelijkerwijs in strijd is of zou kunnen komen met de belangen die deze landsverordening beoogt te beschermen;
f. onvoldoende is gewaarborgd dat de gegevens of inlichtingen niet zullen worden gebruikt voor een ander doel dan waarvoor deze worden verstrekt.

3. Voor zover de gegevens of inlichtingen, bedoeld in het eerste lid, zijn verkregen van een buitenlandse toezichthoudende instantie, verstrekt de Bank deze niet aan een andere buitenlandse toezichthoudende instantie, tenzij de instantie waarvan de gegevens of inlichtingen zijn verkregen, heeft ingestemd met de verstrekking van de gegevens of inlichtingen en in voorkomend geval heeft ingestemd met het gebruik voor een ander doel dan waarvoor de gegevens of inlichtingen zijn verstrekt.

4. Indien een buitenlandse toezichthoudende instantie aan de Bank verzoekt om gegevens of inlichtingen, die de Bank op grond van het eerste of tweede lid heeft verstrekt, te gebruiken voor een ander doel dan waarvoor zij zijn verstrekt, willigt de Bank dat verzoek slechts in, indien:

a. het beoogde gebruik niet in strijd is met het eerste of tweede lid; of
b. de toezichthoudende instantie in kwestie op een andere wijze dan in deze landsverordening voorzien vanuit Aruba met inachtneming van de daarvoor geldende wettelijke procedures voor dat andere doel de beschikking over die gegevens of inlichtingen zou kunnen verkrijgen.

Artikel 24a

In afwijking van artikel 23, eerste lid, is de Bank bevoegd gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van de haar ingevolge deze landsverordening opgedragen taken, te verstrekken aan personen en instanties die op grond van het Wetboek van Strafvordering van Aruba zijn belast met de uitoefening van strafvorderlijke bevoegdheden.

Artikel 24b

1. De Bank kan ten behoeve van de uitvoering van haar taak op grond van deze paragraaf van een ieder inlichtingen vorderen, indien dat voor de vervulling van de taak van een in artikel 24, eerste lid, bedoelde instantie nodig is. Artikel 25, derde tot en met zesde lid, is van overeenkomstige toepassing.

2. Op verzoek van een instantie als bedoeld in het eerste lid, kan de Bank gegevens en inlichtingen vragen aan of een onderzoek instellen of doen instellen bij een verzekeraar dan wel bij een ieder waarvan redelijkerwijs kan worden vermoed dat hij over gegevens of inlichtingen beschikt, die redelijkerwijs van belang kunnen zijn voor de verzoekende instantie.

3. Degene aan wie gegevens of inlichtingen als bedoeld in het tweede lid, zijn gevraagd, verstrekt deze binnen een door de Bank te stellen redelijke termijn.

4. Degene bij wie een onderzoek als bedoeld in het tweede lid, wordt ingesteld, verleent alle medewerking die nodig is voor een richtige uitvoering van dat onderzoek. Artikel 25, derde en vierde lid, is van overeenkomstige toepassing.

5. De Bank kan toestaan dat een functionaris van een instantie als bedoeld in artikel 24, eerste lid, deelneemt aan de uitvoering van een verzoek als bedoeld in het tweede lid. De functionaris, bedoeld in de eerste volzin, volgt de aanwijzingen op van de werknemer van de Bank die met de uitvoering van het verzoek is belast. Het gebod, bedoeld in het vierde lid, geldt eveneens jegens de in de eerste volzin bedoelde functionaris.

Artikel 24c

1. De Bank is bevoegd om de registers te raadplegen en alle inlichtingen te vragen van de Kamer van Koophandel en Nijverheid, de Dienst Landmeetkunde en Vastgoedregistratie, het Bureau Burgerlijke Stand en Bevolkingsregister, alsmede van andere bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, aan te wijzen instanties.

2. De in het eerste lid genoemde instanties verlenen aan de Bank binnen de door haar gestelde redelijke termijn kosteloos alle medewerking die op grond van het eerste lid wordt gevraagd. ;

N. artikel 25 wordt gewijzigd als volgt:

1°. onder vernummering van het tweede tot en met het vijfde lid tot het derde tot en met het zesde lid, wordt het eerste lid vervangen door twee nieuwe leden, luidende:

1. Met het toezicht op de naleving van het bij of krachtens deze landsverordening bepaalde zijn belast de daartoe door de President van de Bank aangewezen personen, werkzaam bij de Bank. Van een zodanige aanwijzing wordt mededeling gedaan in de Landscourant van Aruba.

2. De krachtens het eerste lid aangewezen personen kunnen het toezicht op een risicogeoriënteerde wijze uitoefenen. Zij rapporteren ter zake van de uitoefening van de bevoegdheden, genoemd in het derde lid, aan de President van de Bank of aan de door deze schriftelijk aan te wijzen leidinggevenden binnen de Bank. ;

2°. in het derde lid, onderdeel b, wordt na de woorden "daarvan afschrift te nemen" ingevoegd de woorden: of kopie te maken;

3°. in het vierde lid worden de woorden "tweede lid, onderdeel c" vervangen door: derde lid, onderdeel c;

4°. in het zesde lid worden de woorden "het tweede lid" vervangen door: het derde lid;

O. artikel 26 wordt gewijzigd als volgt:

1°. het eerste lid komt te luiden:

1. Degene die in strijd handelt met een voorschrift, voorwaarde of beperking, gesteld bij of krachtens de artikelen 4, 5, eerste lid, 9, tweede lid, 10, 11 tot en met 15b, 17, 22, eerste en derde lid, 24b, derde, vierde en vijfde lid, 25, zesde lid, en 27a, eerste lid, 27b wordt gestraft met hetzij hechtenis van ten hoogste een jaar hetzij, geldboete van ten hoogste Afl. 1.000.000,-, hetzij met een van deze straffen. ;

2°. in het tweede lid worden de woorden "van ten hoogste vier jaren en geldboete van ten hoogste vijfhonderdduizend florin" vervangen door: van ten hoogste zes jaren en geldboete van ten hoogste Afl. 2.500.000,-;

P. na artikel 27 worden twee nieuwe artikelen ingevoegd, luidende:

Artikel 27a

1. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, kunnen natura-uitvaartverzekeraars, herverzekeraars en assurantiebemiddelaars volgens de in dit landsbesluit te stellen regels onder het toezicht

van de Bank worden geplaatst. Daarbij kunnen één of meer artikelen van deze landsverordening van overeenkomstige toepassing worden verklaard.

2. Onder natura-uitvaartverzekeraar wordt verstaan een ieder die, geen levensverzekeraar zijnde, zijn bedrijf maakt van het sluiten van natura-uitvaartverzekeringen voor eigen rekening en het afwikkelen van die natura-uitvaartverzekeringen. Onder natura-uitvaartverzekering wordt verstaan een verzekering in verband met de verzorging van de uitvaart van een natuurlijke persoon waarbij de verzekeraar zich verbindt tot het leveren van een prestatie die niet tevens inhoudt het doen van een geldelijke uitkering.

3. Onder herverzekeraar wordt verstaan een ieder die zijn bedrijf maakt van het sluiten van herverzekeringen voor eigen rekening en het afwikkelen van die herverzekeringen. Onder herverzekering wordt verstaan een verzekering waarbij risico’s worden geaccepteerd die door een verzekeraar worden overgedragen.

4. Onder assurantiebemiddelaar wordt verstaan een ieder die, anders dan uit hoofde van een arbeidsovereenkomst, bemiddeling verleent bij het sluiten, afkopen of uitkeren van een levensverzekeringsovereenkomst of van een schadeverzekeringsovereenkomst.

Artikel 27b

1. Het is een ieder verboden bemiddeling te verlenen bij het sluiten, afkopen of uitkeren van een levensverzekeringsovereenkomst of van een schadeverzekeringsovereenkomst met een in of buiten Aruba gevestigde onderneming of instelling die niet beschikt over een vergunning als bedoeld in artikel 5 tot de uitoefening van het verzekeringsbedrijf.

2. Onverminderd artikel 4, tweede lid, kan de Bank op een daartoe strekkend verzoek ontheffing verlenen van het verbod, bedoeld in het eerste lid, indien dit naar het oordeel van de Bank niet strijdig is met de belangen die deze landsverordening beoogt te beschermen. .

Artikel III

De Landsverordening toezicht geldtransactiebedrijven (AB 2003 no. 60) wordt gewijzigd als volgt:

A. artikel 1 wordt gewijzigd als volgt:

1°. na het begrip “geldtransactiebedrijf” en de bijbehorende omschrijving wordt een nieuw begrip met bijbehorende omschrijving ingevoegd, luidende:

gekwalificeerde deelneming: een rechtstreeks of middellijk be-

lang van meer dan 10% van het geplaatste aandelenkapitaal van een geldtransactiebedrijf of het rechtstreeks of middellijk kunnen uitoefenen van meer dan 10% van de stemrechten in een geldtransactiebedrijf of het rechtstreeks of middellijk kunnen uitoefenen van een daarmee vergelijkbare zeggenschap; ;

2º. het begrip “financieren van terrorisme” en de bijbehorende omschrijving wordt vervangen door een nieuw begrip met bijbehorende omschrijving, luidende:

terrorismefinanciering: het misdrijf, bedoeld in artikel 140a, van het Wetboek van Strafrecht van Aruba; ;

B. artikel 3 wordt gewijzigd als volgt:

1º. het tweede lid komt te luiden:

2. Een geldtransactiebedrijf wordt op een daartoe strekkend verzoek in het register ingeschreven, tenzij de Bank:

a. van oordeel is dat door de inschrijving de integriteit van het financiële stelsel wordt aangetast, of aannemelijk is dat deze zou kunnen worden aangetast;
b. van oordeel is dat de betrouwbaarheid van de personen, bedoeld in artikel 4, eerste lid, onderdelen a, b en c, niet buiten twijfel staat;
c. van oordeel is dat de geschiktheid van één of meer van de personen, bedoeld in artikel 4, eerste lid, onderdeel a of b, individueel of collectief, onvoldoende is in verband met de uitvoering van het geldtransactiebedrijf of de uitoefening van de desbetreffende functie bij het geldtransactiebedrijf;
d. een redelijk vermoeden heeft dat het bedrijf of een persoon als bedoeld in artikel 4, eerste lid, onderdelen a, b of c, zich schuldig maakt of schuldig zal maken aan witwassen of terrorismefinanciering;
e. van oordeel is dat de administratieve organisatie of de bedrijfsvoering van het bedrijf onvoldoende is om een integere bedrijfsvoering te bevorderen en te handhaven of om aan de op het bedrijf rustende wettelijke verplichtingen te voldoen; ;

2º. in het derde lid worden de woorden “het financieren van terrorisme” telkens vervangen door het woord: terrorismefinanciering;

C. artikel 4, eerste lid, komt te luiden:

1. Een verzoek om inschrijving als bedoeld in artikel 3, tweede lid, bevat de navolgende gegevens:

a. de identiteit, antecedenten en een verklaring van goed gedrag, alsmede andere door de Bank te bepalen gegevens op basis waarvan de Bank de betrouwbaarheid en geschiktheid kan vaststellen van de bestuurders en andere personen die het beleid van de onderneming of instelling bepalen of medebepalen;
b. de identiteit, antecedenten en een verklaring van goed gedrag, alsmede andere door de Bank te bepalen gegevens op basis waarvan de Bank de betrouwbaarheid en geschiktheid kan vaststellen van de leden van de raad van commissarissen dan wel van het orgaan van de onderneming of instelling dat een aan die van raad van commissarissen gelijksoortige taak heeft;
c. de identiteit, antecedenten en een verklaring van goed gedrag, alsmede andere door de Bank te bepalen gegevens op basis waarvan de Bank de betrouwbaarheid kan vaststellen van degenen die een gekwalificeerde deelneming houden in de onderneming of instelling en, indien de houder van een gekwalificeerde deelneming een rechtspersoon is, van de personen die het dagelijks beleid van deze rechtspersoon bepalen, alsmede de omvang van de desbetreffende gekwalificeerde deelneming;
d. de naam, het adres, en de vestigingsplaats en het adres en de vestigingsplaats van de bijkantoren;
e. de voorziene bedrijfsvoering, waaronder begrepen de maatregelen gericht op het bevorderen en handhaven van een integere bedrijfsvoering, en de administratieve organisatie;
f. het nummer van inschrijving bij de Kamer van Koophandel en Nijverheid;
g. de soort geldtransacties die de onderneming uitvoert of voornemens is uit te voeren. ;

D. het tweede, derde en vierde lid van artikel 5 komen te luiden

2. Een geldtransactiebedrijf dat is ingeschreven in het register, benoemt geen personen in functies als bedoeld in artikel 4, eerste lid, onderdeel a, en b, zonder voorafgaande toestemming van de Bank.

3. Een geldtransactiebedrijf dat is ingeschreven in het register, meldt iedere voorgenomen wijziging die optreedt in de gegevens, bedoeld in artikel 4, eerste lid, onderdeel c, voor zover deze het aantal, de identiteit van de daar genoemde personen of de omvang van de desbetreffende gekwalificeerde deelneming betreft, vooraf schriftelijk aan de Bank. Een wijziging als bedoeld in de eerste volzin, wordt niet doorgevoerd, indien de Bank het voornemen daartoe afwijst binnen dertien weken na ontvangst van de melding, bedoeld in het tweede lid,

of, indien de Bank om nadere gegevens of inlichtingen heeft verzocht, binnen dertien weken na de ontvangst van die gegevens of inlichtingen. lid toegevoegd, luidende:

4. Van wijzigingen in de gegevens, bedoeld in artikel 4, eerste lid, anders dan bedoeld in het tweede en vierde lid, stelt het geldtransactiebedrijf de Bank onverwijld schriftelijk in kennis. ;

E. artikel 6 wordt vervangen door twee nieuwe artikelen, luidende:

Artikel 6

1. Een geldtransactiebedrijf voert een adequaat beleid voor een integere uitoefening van haar bedrijf, en richt haar bedrijfsvoering zodanig in dat de integere uitoefening van haar bedrijf is gewaarborgd.

2. Het beleid en de bedrijfsvoering als bedoeld in het eerste lid zijn in ieder geval gericht op:

a. het tegengaan van belangenverstrengeling;
b. het tegengaan van witwassen en terrorismefinanciering;
c. de naleving van de bij of krachtens de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering (AB 2011 no. 28) en andere wettelijke regelingen ter zake van de voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering gestelde regels;
d. het tegengaan van strafbare feiten of andere wetsovertredingen door het geldtransactiebedrijf of haar werknemers, die het vertrouwen in de onderneming of in de financiële markten kunnen schaden;
e. het tegengaan van relaties met cliënten of andere zakelijke relaties die het vertrouwen in het geldtransactiebedrijf of in de financiële markten kunnen schaden;
f. het tegengaan van andere handelingen door het geldtransactiebedrijf of haar werknemers, die zodanig ingaan tegen hetgeen volgens ongeschreven recht in het maatschappelijk verkeer betaamt dat daardoor het vertrouwen in het geldtransactiebedrijf of in de financiële markten kan worden geschaad.

3. De Bank kan aan geldtransactiebedrijven richtlijnen geven met betrekking tot de integere uitoefening van het bedrijf en de wijze waarop wordt vastgesteld of de betrouwbaarheid van een persoon, bedoeld in artikel 4, eerste lid, onderdeel a, b en c buiten twijfel staat en of deze persoon geschikt is en welke feiten en omstandigheden daarbij in aanmerking worden genomen.

4. De Bank kan, voor zover dit noodzakelijk is voor de uitoefening van de bij deze landsverordening opgelegde taak, richtlijnen geven aan geldtransactiebedrijven die zijn ingeschreven in het register, met betrekking tot de administratieve organisatie en de bedrijfsvoering, met

inbegrip van de financiële administratie en de interne controle.

5. De richtlijnen, bedoeld in het derde lid, kunnen betrekking hebben op de uitvoering van de voorschriften in andere landsverordeningen.

6. De Bank kan aan een geldtransactiebedrijf aanwijzingen geven met betrekking tot de wijze waarop aan richtlijnen als bedoeld in het derde en vierde lid, uitvoering wordt gegeven.

Artikel 6a

Een geldtransactiebedrijf is niet met personen of rechtspersonen verbonden in een formele of feitelijke zeggenschapsstructuur:

a. die dermate ondoorzichtig is dat deze een belemmering vormt of kan vormen voor de adequate uitoefening van toezicht op die onderneming;
b. indien op die personen of rechtspersonen buitenlands recht van toepassing is en dat buitenlands recht een belemmering vormt of kan vormen voor een adequate toezichtuitoefening op het geldtransactiebedrijf. ;

F. artikel 7 wordt gewijzigd als volgt:

1º. in onderdeel e van het tweede lid wordt de punt aan slot ervan vervangen door een punt-komma, en wordt een nieuw onderdeel toegevoegd, luidende:

f. indien het bedrijf de bij of krachtens de Landsverordening voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering of in andere wettelijke regelingen ter zake van de voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering gestelde voorschriften naar het oordeel van de Bank niet of onvoldoende naleeft. ;

2º. in het derde lid, onderdeel a, worden de woorden “het financieren van terrorisme” telkens vervangen door het woord: terrorismefinanciering;

G. het opschrift van paragraaf 5 komt te luiden: Toezicht en gegevensverstrekking;

H. de artikelen 12 en 13 komen te luiden:

Artikel 12

1. Met het toezicht op de naleving van het bij of krachtens deze landsverordening bepaalde zijn belast de daartoe door de President van de Bank aangewezen personen, werkzaam bij de Bank. Van een zodanig aanwijzing wordt mededeling gedaan in de Landscourant van Aruba.

2. De krachtens het eerste lid aangewezen personen kunnen het toezicht op een risicogeoriënteerde wijze uitoefenen. Zij rapporteren ter zake van de uitoefening van de bevoegdheden, genoemd in het derde lid, aan de President van de Bank of aan de door deze schriftelijk aan te wijzen leidinggevenden binnen de Bank.

3. De krachtens het eerste lid aangewezen personen zijn, uitsluitend voor zover dat voor de vervulling van hun taak redelijkerwijze noodzakelijk is, bevoegd:

a. alle inlichtingen te vragen;
b. inzage te verlangen van alle zakelijke boeken, bescheiden en andere informatiedragers en daarvan afschrift te nemen of kopie te maken;
c. alle plaatsen, met uitzondering van woningen zonder de uitdrukkelijke toestemming van de bewoner, te betreden.

4. Zo nodig, wordt de toegang tot een plaats als bedoeld in het derde lid, onderdeel c, verschaft met behulp van de sterke arm.

5. Op de wijze van taakuitoefening van de krachtens het eerste lid aangewezen personen is het Landsbesluit algemene bepalingen toezichtuitoefening (AB 1998 no. 70) of het landsbesluit dat dit vervangt, van toepassing.

6. Een ieder is verplicht aan de krachtens het eerste lid aangewezen personen alle medewerking te verlenen, die op grond van het derde lid wordt gevorderd.

Artikel 13

Voor zover de inlichtingen, bedoeld in artikel 12, derde lid, onderdeel a, gegevens betreffen, die krachtens ander wettelijk voorschrift aan de Bank worden verstrekt, kan het bedrijf ten aanzien van die inlichtingen aan de in artikel 12, zesde lid, genoemde verplichting voldoen door die gegevens aan te merken als verstrekt uit hoofde van deze landsverordening. ;

I. in artikel 16 wordt de zinsnede “artikel 3, tweede lid, onderdeel a of b” vervangen door: artikel 3, tweede lid, onderdelen a, d of e;

J. de artikelen 17 tot en met 22 komen te luiden:

Artikel 17

Een dienstverlener als bedoeld in artikel 1, eerste lid, van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering, verleent geen diensten aan geldtransactiebedrijven waarop, naar hij weet of redelijkerwijs kan vermoeden, het verbod, bedoeld in artikel 2, eerste lid, van toepassing is.

Artikel 18

1. Het is een ieder die uit hoofde van de toepassing van deze landsverordening of van een ingevolge deze landsverordening genomen besluit enige taak vervult of heeft vervuld, verboden van gegevens of inlichtingen die ingevolge deze landsverordening zijn verstrekt of verkregen of van een buitenlandse instantie als bedoeld in artikel 19 zijn ontvangen, verder of anders gebruik te maken of daaraan verder of anders bekendheid te geven dan voor de uitvoering van zijn taak of door deze landsverordening wordt geëist.

2. In afwijking van het eerste lid, is de Bank bevoegd met gebruikmaking van gegevens of inlichtingen, verkregen bij de uitvoering van haar taak op grond van deze landsverordening, mededelingen te doen, mits deze niet kunnen worden herleid tot afzonderlijke personen of instellingen.

3. Het eerste lid laat onverlet de verplichting om overeenkomstig het Wetboek van Strafvordering van Aruba (AB 1996 no. 75) als getuige in strafzaken een verklaring af te leggen omtrent gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van zijn ingevolge deze landsverordening opgedragen taak. Het laat evenzo onverlet de verplichting om overeenkomstig het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering van Aruba (AB 2005 no. 34) als getuige, dan wel partij in een comparitie van partijen in burgerlijke zaken een verklaring af te leggen omtrent gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van zijn ingevolge deze landsverordening opgedragen taak, zulks met dien verstande dat zodanige verplichting slechts geldt, voor zover het betreft een geldtransactiebedrijf dat in staat van faillissement is verklaard of op grond van een rechterlijke uitspraak is ontbonden, en dat zij niet geldt voor gegevens of inlichtingen, die betrekking hebben op ondernemingen of instellingen, die betrokken zijn of zijn geweest bij een poging het desbetreffende geldtransactiebedrijf in staat te stellen zijn bedrijf voort te zetten.

Artikel 19

1. In afwijking van artikel 18, eerste lid, is de Bank bevoegd om gegevens en of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van de haar ingevolge deze landsverordening opgedragen taken, uit te wisselen met aan in het buitenland van overheidswege aangewezen instanties die belast zijn met:

a. het toezicht op personen en instellingen die actief zijn op de financiële markten of;

b. het toezicht op de naleving van wet- en regelgeving ter zake van de voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering.

2. Van de bevoegdheid, bedoeld in het eerste lid, wordt geen gebruik gemaakt, indien:

a. het doel waarvoor de gegevens of inlichtingen zullen worden gebruikt, onvoldoende bepaald is;
b. het beoogde gebruik van de gegevens of inlichtingen niet past in het kader van het toezicht op financiële markten of op die markten werkzame personen;
c. verstrekking van de gegevens of inlichtingen zich niet verdraagt met de openbare orde of het recht van Aruba;
d. de geheimhouding van de gegevens of inlichtingen niet voldoende is gewaarborgd;
e. verstrekking van de gegevens of inlichtingen redelijkerwijs in strijd is of zou kunnen komen met de belangen die deze landsverordening beoogt te beschermen;
f. onvoldoende is gewaarborgd dat de gegevens of inlichtingen niet zullen worden gebruikt voor een ander doel dan waarvoor deze worden verstrekt.

2. Voor zover de gegevens of inlichtingen, bedoeld in het eerste lid, zijn verkregen van een buitenlandse toezichthoudende instantie, verstrekt de Bank deze niet aan een andere buitenlandse toezichthoudende instantie, tenzij de instantie waarvan de gegevens of inlichtingen zijn verkregen, heeft ingestemd met de verstrekking van de gegevens of inlichtingen en in voorkomend geval heeft ingestemd met het gebruik voor een ander doel dan waarvoor de gegevens of inlichtingen zijn verstrekt.

3. Indien een buitenlandse toezichthoudende instantie aan de Bank verzoekt om gegevens of inlichtingen, die de Bank op grond van het eerste of tweede lid heeft verstrekt, te gebruiken voor een ander doel dan waarvoor zij zijn verstrekt, willigt de Bank dat verzoek slechts in, indien:

a. het beoogde gebruik niet in strijd is met het eerste of tweede lid; of
b. de toezichthoudende instantie in kwestie op een andere wijze dan in deze landsverordening voorzien vanuit Aruba met inachtneming van de daarvoor geldende wettelijke procedures voor dat andere doel de beschikking over die gegevens of inlichtingen zou kunnen verkrijgen.

Artikel 20

1. De Bank is bevoegd om de registers te raadplegen en alle inlichtingen te vragen van de Kamer van Koophandel en Nijverheid, de

Dienst Landmeetkunde en Vastgoedregistratie, het Bureau Burgerlijke Stand en Bevolkingsregister, alsmede van andere bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, aan te wijzen instanties.

2. De in het eerste lid genoemde instanties verlenen aan de Bank binnen de door haar gestelde redelijke termijn kosteloos alle medewerking die op grond van het eerste lid wordt gevraagd.

3. In afwijking van artikel 18, eerste lid, is de Bank bevoegd gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van de haar ingevolge deze landsverordening opgedragen taken, te verstrekken aan personen en instanties die op grond van het Wetboek van Strafvordering van Aruba zijn belast met de uitoefening van strafvorderlijke bevoegdheden.

Artikel 21

1. De Bank kan ten behoeve van de uitvoering van haar taak op grond van deze paragraaf van een ieder inlichtingen vorderen, indien dat voor de vervulling van de taak van een in artikel 19, eerste lid, bedoelde instantie nodig is. Artikel 12, derde tot en met zesde lid, is van overeenkomstige toepassing.

2. Op verzoek van een instantie als bedoeld in het eerste lid, kan de Bank gegevens en inlichtingen vragen aan of een onderzoek instellen of doen instellen bij een geldtransactiebedrijf dan wel bij een ieder waarvan redelijkerwijs kan worden vermoed dat hij over gegevens of inlichtingen beschikt, die redelijkerwijs van belang kunnen zijn voor de verzoekende instantie.

3. Degene aan wie gegevens of inlichtingen als bedoeld in het tweede lid, zijn gevraagd, verstrekt deze binnen een door de Bank te stellen redelijke termijn.

4. Degene bij wie een onderzoek als bedoeld in het tweede lid, wordt ingesteld, verleent alle medewerking die nodig is voor een richtige uitvoering van dat onderzoek. Artikel 12, derde en vierde lid, is van overeenkomstige toepassing.

Artikel 22

De Bank kan toestaan dat een functionaris van een instantie als bedoeld in artikel 19, eerste lid, deelneemt aan de uitvoering van een verzoek als bedoeld in het tweede lid. De functionaris, bedoeld in de eerste volzin, volgt de aanwijzingen op van de werknemer van de Bank die met de uitvoering van het verzoek is belast. Het gebod, bedoeld in artikel 21, vierde lid, geldt eveneens jegens de in de eerste volzin bedoelde functionaris. ;

K. artikel 23 komt te luiden:

Artikel 23

1. Ter zake van de overtreding van de bij of krachtens de artikelen 2, eerste lid, 3, vierde lid, 5, tweede tot en met het vierde lid, 6, 6a, 7, vierde lid, 10, eerste lid, tweede volzin, 12, zesde lid, 14 tot en met 17, 21, derde en vierde lid, en 22, derde volzin, gestelde voorschriften, kan de Bank een last onder dwangsom opleggen.

2. Ter zake van de overtreding van de bij of krachtens deze landsverordening gestelde voorschriften kan de Bank ook een bestuurlijke boete opleggen van ten hoogste Afl. 1.000.000,- per afzonderlijke overtreding.

3. Overtredingen als bedoeld in het eerste en tweede lid kunnen worden begaan door natuurlijke personen en rechtspersonen. Artikel 53, tweede en derde lid, van het Wetboek van Strafrecht van Aruba is van overeenkomstige toepassing.

4. De Bank stelt richtsnoeren vast voor de toepassing van de bevoegdheden, bedoeld in het eerste en tweede lid, en legt deze vast in een beleidsdocument. Het beleidsdocument bevat in ieder geval een beschrijving van de te volgen procedures bij de toepassing van de bevoegdheden, bedoeld in het eerste en tweede lid. Het beleidsdocument, bedoeld in de eerste volzin, wordt, evenals alle nadien daarin aan te brengen wijzigingen, vooraf bekend gemaakt op een door de Bank te bepalen wijze.

5. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, worden regels gesteld met betrekking tot de grondslagen voor de vaststelling van de hoogte van de last onder dwangsom en de bestuurlijke boete per overtreding. De overtredingen worden gerangschikt in categorieën naar zwaarte van de overtreding met de bijbehorende basisbedragen, minimumbedragen en maximumbedragen.

6. Verbeurde dwangsommen en bestuurlijke boeten komen toe aan de Bank. ;

L. na artikel 23 wordt drie nieuwe artikelen ingevoegd, luidende:

Artikel 23a

1. Indien tijdens het plegen van een overtreding nog geen vijf jaren zijn verlopen sedert het opleggen van een bestuurlijke boete aan de overtreder ter zake van eenzelfde overtreding, luidt het maximale bedrag van de bestuurlijke boete, bedoeld in artikel 23, tweede lid, voor elke afzonderlijke overtreding Afl. 2.000.000,-.

2. In afwijking van artikel 23, tweede lid, kan de Bank de hoogte van de bestuurlijke boete vaststellen op ten hoogste twee keer het bedrag van het voordeel dat de overtreder door de overtreding heeft verkregen, indien diens voordeel groter is dan Afl. 1.000.000,-.

Artikel 23b

1. Indien de Bank voornemens is een bestuurlijke boete op te leggen, geeft zij de betrokkene daarvan kennis onder vermelding van de gronden waarop het voornemen berust.
2. De Bank stelt de betrokkene in de gelegenheid om binnen een redelijke termijn naar keuze schriftelijk of mondeling zijn zienswijze naar voren te brengen voordat de bestuurlijke boete bij beschikking wordt opgelegd.
3. Indien de Bank, nadat de betrokkene zijn zienswijze naar voren heeft gebracht, beslist dat voor de overtreding geen bestuurlijke boete zal worden opgelegd, wordt dit schriftelijk aan de betrokkene medegedeeld.

Artikel 23c

1. De Bank kan op verzoek van de overtreder een last onder dwangsom opheffen, de looptijd ervan voor een bepaalde termijn opschorten of de dwangsom verminderen ingeval van blijvende of tijdelijke gehele of gedeeltelijke onmogelijkheid voor de overtreder om aan zijn verplichtingen te voldoen.
2. De Bank kan voorts op verzoek van een overtreder een last onder dwangsom opheffen, indien de beschikking een jaar van kracht is geweest zonder dat de dwangsom is verbeurd. ;

M. in artikel 27, eerste lid, worden de woorden “het financieren van terrorisme” vervangen door: terrorismefinanciering;

N. in artikel 27a worden de navolgende wijzigingen aangebracht:
1°. het tweede, derde en vierde lid komen te luiden als volgt:

2. Bij gebreke van betaling wordt het bedrag en de kosten, bedoeld in het eerste lid, verhoogd met de invorderingskosten, door de Bank bij dwangbevel ingevorderd.
3. De bekendmaking van het dwangbevel geschiedt door middel van betekening van een exploot als bedoeld in het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering van Aruba en levert een executoriale titel op, die met toepassing van de voorschriften van dit Wetboek kan worden tenuitvoergelegd.

4. Het dwangbevel vermeldt in ieder geval:
a. aan het hoofd het woord “dwangbevel”;
b. het bedrag van de invorderbare hoofdsom, vermeerderd met de verschuldigde wettelijke rente;
c. de beschikking of het wettelijk voorschrift waaruit de verschuldigde geldsom voortvloeit;
d. de kosten van de aanmaning en van het dwangbevel;
e. dat het op kosten van de overtreder ten uitvoer kan worden uitgebracht. ;

2°. aan het artikel wordt een nieuw lid toegevoegd, luidende:

5. Gedurende zes weken na de dag van betekening staat tegen het dwangbevel verzet open. Verzet wordt aanhangig gemaakt tegen de Bank bij het gerecht in eerste aanleg en op de voor het indienen van vorderingen bepaalde wijze. Het verzet, mits tijdig en op de voorgeschreven wijze gedaan, schorst de tenuitvoerlegging van het dwangbevel. ;

O. artikel 29 komt te luiden:

Artikel 29

1. Degene die opzettelijk in strijd handelt met een voorschrift, voorwaarde of beperking, gesteld bij of krachtens de artikelen 2, eerste lid, 3, vierde lid, 5, tweede tot en met het vierde lid, 6, 6a, 7, vierde lid, 10, eerste lid, tweede volzin, 12, zesde lid, 14 tot en met 17, 21, derde en vierde lid, en 22, derde volzin, wordt gestraft met gevangenisstraf van ten hoogste vier jaren of geldboete van ten hoogste Afl. 1.000.000,- of met beide straffen.

2. Degene die niet opzettelijk in strijd handelt met een bij of krachtens een in het eerste lid vermeld artikel gestelde voorschrift voorwaarde of beperking, wordt gestraft, hetzij met hechtenis van ten hoogste een jaar, hetzij geldboete van ten hoogste Afl. 500.000,-, hetzij met beide straffen.

3. De in het eerste lid bedoelde strafbare feiten zijn misdrijven; de in het tweede lid bedoelde strafbare feiten zijn overtredingen. .

Artikel IV

De Landsverordening toezicht trustkantoren (AB 2009 no. 13) wordt gewijzigd als volgt:

A. artikel 1 komt te luiden:

Artikel 1

In deze landsverordening en de daarop berustende bepalingen wordt verstaan onder:

| | | |
|---|---|---|
| trustkantoor | : | een onderneming of instelling die bedrijfsmatig één of meer van de navolgende activiteiten verricht:<br>a. het optreden als oprichter, beheerder of vereffenaar van rechtspersonen of lichamen;<br>b. het optreden als plaatselijke vertegenwoordiger, bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger van rechtspersonen of lichamen;<br>c. het beschikbaar stellen van in Aruba woonachtige natuurlijke personen of van in Aruba gevestigde rechtspersonen als plaatselijke vertegenwoordiger, bestuurder of wettelijke vertegenwoordiger;<br>d. het zijn van trustee van een trust;<br>e. het liquideren of doen liquideren van rechtspersonen of lichamen;<br>f. het verkopen of bemiddelen bij de verkoop van rechtspersonen of lichamen;<br>g. andere, bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, aan te wijzen activiteiten; |
| groep | : | een economische eenheid waarin natuurlijke personen, rechtspersonen en lichamen verbonden zijn; |
| lichaam | : | een juridische entiteit die geen natuurlijke persoon is; |
| trust | : | een trust in de zin van het Verdrag inzake het recht dat toepasselijk is op trusts en inzake de erkenning van trusts (Trb. 1985, 141); |
| uiteindelijke belanghebbende | : | een uiteindelijke belanghebbende als bedoeld in artikel 1, eerste lid, van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering (AB 2011 no. 28); |

| | | |
|---|---|---|
| gekwalificeerde deelneming | : | een rechtstreeks of middellijk belang van ten minste tien procent van het geplaatste aandelenkapitaal of een daarmee vergelijkbaar belang, of het rechtstreeks of middellijk kunnen uitoefenen van ten minste tien procent van de stemrechten of een daarmee vergelijkbare zeggenschap; |
| witwassen | : | een misdrijf als bedoeld in de artikelen 430b, 430c of 430d van het Wetboek van Strafrecht van Aruba (AB 1991 no. GT 50); |
| terrorismefinanciering | : | het misdrijf, bedoeld in artikel 140a van het Wetboek van Strafrecht van Aruba; |
| vergunning | : | een vergunning als bedoeld in artikel 2, eerste lid; |
| Bank | : | de Centrale Bank van Aruba; |
| Minister | : | de minister, belast met financiën; |
| representatieve organisatie | : | de representatieve organisatie, bedoeld in artikel 30. ; |

B. artikel 3 wordt gewijzigd als volgt:

1°. de onderdelen b, c en d van het eerste lid komen te luiden:

b. de identiteit, antecedenten en een verklaring van goed gedrag, alsmede andere door de Bank te bepalen gegevens op basis waarvan de Bank de betrouwbaarheid en geschiktheid kan vaststellen van de bestuurders en andere personen die het beleid van de onderneming of instelling bepalen of medebepalen;

c. de identiteit, antecedenten en een verklaring van goed gedrag, alsmede andere door de Bank te bepalen gegevens op basis waarvan de Bank de betrouwbaarheid en geschiktheid kan vaststellen van de leden van de raad van commissarissen dan wel van het orgaan van de onderneming of instelling dat een aan die van raad van commissarissen gelijksoortige taak heeft;

d. de identiteit, antecedenten en een verklaring van goed gedrag, alsmede andere door de Bank te bepalen gegevens op basis waarvan de Bank de betrouwbaarheid kan vaststellen van degenen die een gekwalificeerde deelneming houden in de onderneming of instelling en, indien de houder van een gekwalificeerde deelneming een rechtspersoon is, van de personen die het dagelijks beleid van deze rechtspersoon bepalen, alsmede de omvang van de desbetreffende gekwalificeerde deelneming; ;

2°. in het vijfde lid worden de woorden “zes weken” telkens vervangen door: dertien weken;

C. artikel 4, eerste lid, komt te luiden:

1. De Bank verleent een vergunning, tenzij:

a. de aanvrager naar het oordeel van de Bank niet voldoet of zal kunnen voldoen aan artikel 6, eerste lid;
b. de Bank van oordeel is dat:
   1º. van één of meer personen als bedoeld in artikel 3, eerste lid, onderdelen b, c en d, de betrouwbaarheid niet buiten twijfel staat;
   2º. van één of meer personen als bedoeld in artikel 3, eerste lid, onderdelen b en c, de geschiktheid, individueel of collectief onvoldoende is in verband met de uitoefening van het bedrijf van trustkantoor of de uitoefening van de desbetreffende functie bij het trustkantoor;
   3º. het waarschijnlijk is dat de aanvrager in strijd met de goede zeden of de openbare orde zal handelen, dan wel de verstrekte gegevens doen vermoeden dat een vergunning voor ongeoorloofde doeleinden zal worden gebruikt;
   4º. de aanvrager, gelet op de gegevens, bedoeld in artikel 3, eerste tot en met het vierde lid, niet in staat zal zijn om zijn voornemens ten uitvoer te brengen, dan wel aan zijn verplichtingen ingevolge deze landsverordening, de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering of een andere wettelijke regeling ter zake van de voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering te voldoen;
   5º. de groep waartoe de aanvrager behoort een formele of feitelijke zeggenschapstructuur heeft, die in zodanige mate doorzichtig is, dat deze geen belemmering vormt of zou kunnen vormen voor een adequaat toezicht op de aanvrager;
c. de aanvrager, gelet op de gegevens, bedoeld in artikel 3, eerste lid, onderdeel a, of tweede lid, voornemens is om activiteiten te verrichten, die wezenlijk verschillen van die van een trustkantoor;
d. de aanvrager een bestuurder of procuratiehouder heeft die geen ingezetene is van Aruba. ;

D. artikel 5 komt te luiden:

Artikel 5

Een trustkantoor benoemt geen personen in functies als bedoeld in artikel 3, eerste lid, onderdelen b of c, zonder voorafgaande toestemming van de Bank. De artikelen 3, eerste lid, aanhef en onderdelen b en c, en vijfde lid, en 4, tweede lid, zijn van overeenkomstige toepassing. ;

E. na artikel 5 wordt een nieuw artikel 5a ingevoegd, luidende:

Artikel 5a

Geen wijziging door middel van overdracht, verwerving of anderszins van een gekwalificeerde deelneming in een trustkantoor vindt plaats zonder voorafgaande toestemming van de Bank. De artikelen 3, eerste lid, aanhef en onderdeel d, en het vijfde lid, en 4, tweede lid, zijn van overeenkomstige toepassing. ;

F. artikel 6 komt te luiden:

Artikel 6

1. Een trustkantoor voert een adequaat beleid voor een integere uitoefening van haar bedrijf, en richt haar bedrijfsvoering zodanig in dat de integere uitoefening van haar bedrijf is gewaarborgd.

2. Het beleid en de bedrijfsvoering als bedoeld in het eerste lid zijn in ieder geval gericht op:

a. het tegengaan van belangenverstrengeling;
b. het tegengaan van witwassen en terrorismefinanciering;
c. de naleving van de bij of krachtens de Landsverordening voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering (AB 2011 no. 28) of andere wettelijke regelingen ter zake van de voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering gestelde regels;
d. het tegengaan van strafbare feiten of andere wetsovertredingen door het trustkantoor of haar werknemers, die het vertrouwen in de onderneming of in de financiële markten kunnen schaden;
e. het tegengaan van relaties met cliënten of andere zakelijke relaties die het vertrouwen in het trustkantoor of in de financiële markten kunnen schaden;
f. het tegengaan van andere handelingen door het trustkantoor of haar werknemers, die zodanig ingaan tegen hetgeen volgens ongeschreven recht in het maatschappelijk verkeer betaamt dat daardoor het vertrouwen in het trustkantoor of in de financiële markten kan worden geschaad.

3. De Bank kan aan trustkantoren richtlijnen geven met betrekking tot de integere uitoefening van het bedrijf en de wijze waarop wordt vastgesteld of de betrouwbaarheid van een persoon, bedoeld in artikel 4, eerste lid, onderdeel a, b en c buiten twijfel staat en of deze persoon geschikt is en welke feiten en omstandigheden daarbij in aanmerking worden genomen.

4. De Bank kan, voor zover dit noodzakelijk is voor de uitoefening van de haar bij deze landsverordening opgelegde taak, richtlijnen geven aan trustkantoren die zijn ingeschreven in het register, met be-

trekking tot de administratieve organisatie en de bedrijfsvoering, met inbegrip van de financiële administratie en de interne controle.

5. De richtlijnen, bedoeld in het derde lid, kunnen betrekking hebben op de uitvoering van de voorschriften in andere landsverordeningen.

6. De Bank kan aan een trustkantoor aanwijzingen geven met betrekking tot de wijze waarop aan richtlijnen als bedoeld in het derde en vierde lid, uitvoering wordt gegeven. ;

G. artikel 7, tweede en derde lid, wordt vervangen door drie nieuwe leden, luidende:

2. De Bank kan, de representatieve organisatie gehoord, aan trustkantoren richtlijnen geven met betrekking tot de inhoud, het model en de grondslagen van de jaarrekening, bedoeld in het eerste lid.

3. De jaarrekening, bedoeld in het eerste lid, gaat vergezeld van een verklaring van het trustkantoor dat onderzoek is gedaan naar de beschikbaarheid op 1 januari van het lopende boekjaar van de gegevens, bedoeld in artikel 8.

4. In de verklaring, bedoeld in het derde lid, vermeldt het trustkantoor tevens dat op basis van het onderzoek is vastgesteld dat de gegevens, bedoeld in artikel 8, met betrekking tot de rechtspersonen of lichamen ten aanzien waarvan zij haar activiteiten verricht, op 1 januari van het lopende boekjaar beschikbaar zijn. De verklaring heeft mede betrekking op de rechtspersonen of lichamen waaraan het trustkantoor beheersdiensten verleent. Indien zulks niet zonder voorbehoud kan worden verklaard, wordt dit in de verklaring nader toegelicht onder opgave van de rechtspersonen of lichamen waarop het voorbehoud betrekking heeft. ;

H. artikel 8 wordt gewijzigd als volgt:

1º. in het eerste lid worden de onderdelen a en b vervangen door drie nieuwe onderdelen luidende als volgt:

a. kennis heeft van de herkomst van het vermogen dat in de rechtspersoon of het lichaam is ondergebracht;

b. kennis heeft van de relevante delen van de structuur van de groep waartoe de rechtspersoon of het lichaam behoort, en van het doel waarmee de structuur is opgezet;

c. in zijn hoedanigheid van trustee de identiteit kent van de insteller van een trust; ;

2º. het tweede lid vervalt onder vernummering van het derde en het vierde lid tot het tweede en het derde lid;

3º. in het derde lid vervallen de woorden “en tweede”;

4º. in het vierde lid vervallen de woorden “en het tweede”;

I. de artikelen 9 en 10 komen te luiden:

Artikel 9

1. Indien een trustkantoor het beheer voert over of als directeur of wettelijk vertegenwoordiger optreedt van een rechtspersoon of lichaam, waarvan de aandelen aan toonder zijn gesteld, en die aandelen niet of niet alle op het trustkantoor worden bewaard:

a. heeft het trustkantoor te allen tijde kennis van de plaats waar deze aandelen worden bewaard, en legt deze kennis op een toegankelijke wijze vast;
b. waarborgt het trustkantoor dat de bewaring geschiedt op grond van een schriftelijke overeenkomst tussen de bewaarder en de eigenaar of eigenaren van de aandelen, en dat het beschikt over een afschrift van die overeenkomst;
c. waarborgt het trustkantoor dat zowel de bewaarder als het trustkantoor terstond schriftelijk op de hoogte worden gesteld van elke vervreemding van de aandelen onder vermelding van ten minste de naam en het adres van de verkrijger.

2. Als bewaarders van de aandelen aan toonder, bedoeld in het eerste lid, kunnen optreden:

a. in Aruba:
   1º. onder toezicht van de Bank staande financiële instellingen en binnenlandse vestigingen van het trustkantoor of aan het trustkantoor gelieerde binnenlandse vennootschappen binnen concernverband;
   2º. notarissen;
b. buiten Aruba:
   1º. buitenlandse vestigingen van het trustkantoor of aan het trustkantoor gelieerde buitenlandse vennootschappen binnen concernverband, mits deze in het land van vestiging onderworpen zijn aan internationaal aanvaarde normen voor de voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering en onder effectief toezicht ter zake van de naleving van die normen;
   2º. andere trustkantoren, banken en andere financiële instellingen, mits deze in het land van vestiging onderworpen zijn aan internationaal aanvaarde normen voor de voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering en onder effectief toezicht ter zake van de naleving van die normen;
   3º. notarissen of daarmee vergelijkbare beroepsbeoefenaren, mits deze in het land van vestiging onderworpen zijn aan internationaal aanvaarde normen voor de voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering en onder effectief toezicht ter zake van de naleving van die normen.

Artikel 10

Het is een trustkantoor verboden werkzaamheden te verrichten ten behoeve van een rechtspersoon of lichaam als bedoeld in artikel 9, eerste lid, indien niet is voldaan aan dat lid. Indien het trustkantoor reeds een zakelijke relatie heeft ten behoeve van een rechtspersoon of lichaam als bedoeld in artikel 9, eerste lid, en niet voldaan is aan dat eerste lid, beëindigt het trustkantoor die zakelijke relatie en meldt dit aan de Bank. ;

J. artikel 11 komt te luiden:

Artikel 11

1. Ter zake van de overtreding van de bij of krachtens de artikelen 2, eerste lid, 4, tweede en derde lid, 5, 5a, 6, 7 tot en met 10, 17, 19, 25, derde, vierde en vijfde lid, 26 en 28, zesde lid, gestelde voorschriften, kan de Bank een last onder dwangsom opleggen.

2.Ter zake van de in het eerste lid bedoelde feiten kan de Bank ook een bestuurlijke boete opleggen van ten hoogste Afl. 1.000.000,- per afzonderlijke overtreding.

3. Overtredingen kunnen worden begaan door natuurlijke personen en rechtspersonen. Artikel 53, tweede en derde lid, van het Wetboek van Strafrecht van Aruba is van overeenkomstige toepassing.

4. De Bank stelt richtsnoeren vast voor de toepassing van de bevoegdheden, bedoeld in het eerste en tweede lid, en legt deze vast in een beleidsdocument. Het beleidsdocument bevat in ieder geval een beschrijving van de te volgen procedures bij de toepassing van de bevoegdheden, bedoeld in het eerste en tweede lid. Het beleidsdocument, bedoeld in de eerste volzin, wordt, evenals alle nadien daarin aan te brengen wijzigingen, vooraf bekend gemaakt op een door de Bank te bepalen wijze.

5. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, worden regels gesteld met betrekking tot de grondslagen voor de vaststelling van de hoogte van de last onder dwangsom en de bestuurlijke boete per overtreding. De overtredingen worden gerangschikt in categorieën naar zwaarte van de overtreding met de bijbehorende basisbedragen, minimumbedragen en maximumbedragen.

6. Verbeurde dwangsommen en bestuurlijke boeten komen toe aan de Bank. ;

K. na artikel 11 worden drie nieuwe artikelen ingevoegd, luidende:

Artikel 11a

1. Indien tijdens het plegen van een overtreding nog geen vijf jaren

zijn verlopen sedert het opleggen van een bestuurlijke boete aan de overtreder ter zake van eenzelfde overtreding, luidt het maximale bedrag van de bestuurlijke boete, bedoeld in artikel 11, tweede lid, voor elke afzonderlijke overtreding Afl. 2.000.000,-.

2. In afwijking van artikel 11, tweede lid, kan de Bank de hoogte van de bestuurlijke boete vaststellen op ten hoogste twee keer het bedrag van het voordeel dat de overtreder door de overtreding heeft verkregen indien diens voordeel groter is dan Afl. 1.000.000,-.

Artikel 11b

1. Indien de Bank voornemens is een bestuurlijke boete op te leggen, geeft zij de betrokkene daarvan kennis onder vermelding van de gronden waarop het voornemen berust.

2. De Bank stelt de betrokkene in de gelegenheid om binnen een redelijke termijn naar keuze schriftelijk of mondeling zijn zienswijze naar voren te brengen voordat de bestuurlijke boete bij beschikking wordt opgelegd.

3. Indien de Bank, nadat de betrokkene zijn zienswijze naar voren heeft gebracht, beslist dat voor de overtreding geen bestuurlijke boete zal worden opgelegd, wordt dit schriftelijk aan de betrokkene medegedeeld.

Artikel 11c

1. De Bank kan op verzoek van de overtreder een last onder dwangsom opheffen, de looptijd ervan voor een bepaalde termijn opschorten of de dwangsom verminderen ingeval van blijvende of tijdelijke gehele of gedeeltelijke onmogelijkheid voor de overtreder om aan zijn verplichtingen te voldoen.

2. De Bank kan voorts op verzoek van een overtreder een last onder dwangsom opheffen, indien de beschikking een jaar van kracht is geweest zonder dat de dwangsom is verbeurd. ;

L. het derde tot en met het zesde lid van artikel 13 komen te luiden:

3. Bij gebreke van betaling wordt het bedrag en de kosten, bedoeld in het eerste lid, verhoogd met de invorderingskosten, door de Bank bij dwangbevel ingevorderd.

4. De bekendmaking van het dwangbevel geschiedt door middel van betekening van een exploot als bedoeld in het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering van Aruba en levert een executoriale titel op, die met toepassing van de voorschriften van dit Wetboek kan worden tenuitvoergelegd.

5. Het dwangbevel vermeldt in ieder geval:
a. aan het hoofd het woord “dwangbevel”;
b. het bedrag van de invorderbare hoofdsom, vermeerderd met de verschuldigde wettelijke rente;
c. de beschikking of het wettelijk voorschrift waaruit de verschuldigde geldsom voorvloeit;
d. de kosten van de aanmaning en van het dwangbevel;
e. dat het op kosten van de overtreder ten uitvoer kan worden uitgebracht.

6. Gedurende zes weken na de dag van betekening staat tegen het dwangbevel verzet open. Verzet wordt aanhangig gemaakt tegen de Bank bij het gerecht in eerste aanleg en op de voor het indienen van vorderingen bepaalde wijze. Het verzet, mits tijdig en op de voorgeschreven wijze gedaan, schorst de tenuitvoerlegging van het dwangbevel. ;

M. artikel 17 wordt gewijzigd als volgt:
1º. voor de tekst van het artikel wordt het cijfer “1” geplaatst, gevolgd door een punt, en komen de onderdelen a en b van het eerste lid te luiden:
a. een trustkantoor niet voldoet aan de verplichtingen, hem bij of krachtens deze landsverordening, de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering of een andere wettelijke regeling ter zake van de voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering opgelegd, of
b. zich bij een trustkantoor een omstandigheid voordoet als bedoeld in artikel 4, eerste lid, ;
2º. aan het artikel wordt een tweede lid toegevoegd, luidende:
2. De Bank kan aan personen als bedoeld in artikel 3, eerste lid, onderdeel d, op wie de omstandigheid van artikel 4, eerste lid, onderdeel b, van toepassing blijkt, een aanwijzing geven om ten aanzien van met name genoemde punten een bepaalde gedragslijn te volgen. ;

N. artikel 18, tweede lid, wordt gewijzigd als volgt:
1º. onderdeel e komt te luiden:
e. één of meer bestuurders onherroepelijk zijn veroordeeld ter zake van witwassen of terrorismefinanciering, het plegen van een fiscaal delict dan wel een economisch delict waarvoor in Aruba voorlopige hechtenis is toegelaten. ;
2º. na onderdeel f worden, onder vervanging van de punt aan het eind van onderdeel f door een punt-komma, twee nieuwe onderdelen toegevoegd, luidende:

g. na het tijdstip van de vergunningverlening zich bij een trustkantoor een omstandigheid als bedoeld in artikel 4, eerste lid, onderdeel e, voordoet;
h. een trustkantoor de bij of krachtens de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering of een andere wettelijke regeling ter zake van de voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering gestelde regels naar het oordeel van de Bank niet of onvoldoende naleeft. ;

O. de artikelen 22 tot en met 25 komen te luiden:

Artikel 22

1. Het is een ieder die uit hoofde van de toepassing van deze landsverordening of van een ingevolge deze landsverordening genomen besluit enige taak vervult of heeft vervuld, verboden van gegevens of inlichtingen die ingevolge deze landsverordening zijn verstrekt of verkregen of van een buitenlandse instantie als bedoeld in artikel 23 zijn ontvangen, verder of anders gebruik te maken of daaraan verder of anders bekendheid te geven dan voor de uitvoering van zijn taak of door deze landsverordening wordt geëist.

2. In afwijking van het eerste lid, is de Bank bevoegd met gebruikmaking van gegevens of inlichtingen, verkregen bij de uitvoering van haar taak op grond van deze landsverordening, mededelingen te doen, mits deze niet kunnen worden herleid tot afzonderlijke personen of instellingen.

3. Het eerste lid laat onverlet de verplichting om overeenkomstig het Wetboek van Strafvordering van Aruba (AB 1996 no. 75) als getuige in strafzaken een verklaring af te leggen omtrent gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van zijn ingevolge deze landsverordening opgedragen taak. Het laat evenzo onverlet de verplichting om overeenkomstig het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering van Aruba (AB 2005 no. 34) als getuige, dan wel partij in een comparitie van partijen in burgerlijke zaken een verklaring af te leggen omtrent gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van zijn ingevolge deze landsverordening opgedragen taak, zulks met dien verstande dat zodanige verplichting slechts geldt, voor zover het betreft een trustkantoor dat in staat van faillissement is verklaard of op grond van een rechterlijke uitspraak is ontbonden, en dat zij niet geldt voor gegevens of inlichtingen, die betrekking hebben op ondernemingen of instellingen, die betrokken zijn of zijn geweest bij een poging het desbetreffende trustkantoor in staat te stellen zijn bedrijf voort te zetten.

Artikel 23

1. In afwijking van artikel 18, eerste lid, is de Bank bevoegd om gegevens en of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van de haar ingevolge deze landsverordening opgedragen taken, uit te wisselen met aan in het buitenland van overheidswege aangewezen instanties die belast zijn met:

a. het toezicht op personen en instellingen die actief zijn op de financiële markten of;
b. het toezicht op de naleving van wet- en regelgeving ter zake van de voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering.

2. Van de bevoegdheid, bedoeld in het eerste lid, wordt geen gebruik gemaakt, indien:

a. het doel waarvoor de gegevens of inlichtingen zullen worden gebruikt, onvoldoende bepaald is;
b. het beoogde gebruik van de gegevens of inlichtingen niet past in het kader van het toezicht op financiële markten of op die markten werkzame personen;
c. verstrekking van de gegevens of inlichtingen zich niet verdraagt met de openbare orde of het recht van Aruba;
d. de geheimhouding van de gegevens of inlichtingen niet voldoende is gewaarborgd;
e. verstrekking van de gegevens of inlichtingen redelijkerwijs in strijd is of zou kunnen komen met de belangen die deze landsverordening beoogt te beschermen;
f. onvoldoende is gewaarborgd dat de gegevens of inlichtingen niet zullen worden gebruikt voor een ander doel dan waarvoor deze worden verstrekt.

2. Voor zover de gegevens of inlichtingen, bedoeld in het eerste lid, zijn verkregen van een buitenlandse toezichthoudende instantie, verstrekt de Bank deze niet aan een andere buitenlandse toezichthoudende instantie, tenzij de instantie waarvan de gegevens of inlichtingen zijn verkregen, heeft ingestemd met de verstrekking van de gegevens of inlichtingen en in voorkomend geval heeft ingestemd met het gebruik voor een ander doel dan waarvoor de gegevens of inlichtingen zijn verstrekt.

3. Indien een buitenlandse toezichthoudende instantie aan de Bank verzoekt om gegevens of inlichtingen, die de Bank op grond van het eerste of tweede lid heeft verstrekt, te gebruiken voor een ander doel dan waarvoor zij zijn verstrekt, willigt de Bank dat verzoek slechts in, indien:

a. het beoogde gebruik niet in strijd is met het eerste of tweede lid; of
b. de toezichthoudende instantie in kwestie op een andere wijze dan

in deze landsverordening voorzien vanuit Aruba met inachtneming van de daarvoor geldende wettelijke procedures voor dat andere doel de beschikking over die gegevens of inlichtingen zou kunnen verkrijgen.

Artikel 24

1. De Bank is bevoegd om de registers te raadplegen en alle inlichtingen te vragen van de Kamer van Koophandel en Nijverheid, de Dienst Landmeetkunde en Vastgoedregistratie, het Bureau Burgerlijke Stand en Bevolkingsregister, alsmede van andere bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, aan te wijzen instanties.

2. De in het eerste lid genoemde instanties verlenen aan de Bank binnen de door haar gestelde redelijke termijn kosteloos alle medewerking die op grond van het eerste lid wordt gevraagd.

3. In afwijking van artikel 22, eerste lid, is de Bank bevoegd gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van de haar ingevolge deze landsverordening opgedragen taken, te verstrekken aan personen en instanties die op grond van het Wetboek van Strafvordering van Aruba zijn belast met de uitoefening van strafvorderlijke bevoegdheden.

Artikel 25

1. De Bank kan ten behoeve van de uitvoering van haar taak op grond van deze paragraaf van een ieder inlichtingen vorderen, indien dat voor de vervulling van de taak van een in artikel 23, eerste lid, bedoelde instantie nodig is. Artikel 28, derde tot en met zesde lid, is van overeenkomstige toepassing.

2. Op verzoek van een instantie als bedoeld in het eerste lid, kan de Bank gegevens en inlichtingen vragen aan of een onderzoek instellen of doen instellen bij een trustkantoor dan wel bij een ieder waarvan redelijkerwijs kan worden vermoed dat hij over gegevens of inlichtingen beschikt, die redelijkerwijs van belang kunnen zijn voor de verzoekende instantie.

3. Degene aan wie gegevens of inlichtingen als bedoeld in het tweede lid, zijn gevraagd, verstrekt deze binnen een door de Bank te stellen redelijke termijn.

4. Degene bij wie een onderzoek als bedoeld in het tweede lid, wordt ingesteld, verleent alle medewerking die nodig is voor een richtige uitvoering van dat onderzoek. Artikel 28, derde en vierde lid, is van overeenkomstige toepassing.

5. De Bank kan toestaan dat een functionaris van een instantie als bedoeld in artikel 23, eerste lid, deelneemt aan de uitvoering van een

verzoek als bedoeld in het tweede lid. De functionaris, bedoeld in de eerste volzin, volgt de aanwijzingen op van de werknemer van de Bank die met de uitvoering van het verzoek is belast. Het gebod, bedoeld in het vierde lid, geldt eveneens jegens de in de eerste volzin bedoelde functionaris. ;

P. artikel 28 wordt gewijzigd als volgt:

1º. onder vernummering van het tweede tot en met het vijfde lid tot het derde tot en met het zesde lid, wordt het eerste lid vervangen door twee nieuwe leden, luidende:

1. Met het toezicht op de naleving van het bij of krachtens deze landsverordening bepaalde zijn belast de daartoe door de President van de Bank aangewezen personen, werkzaam bij de Bank. Van een zodanig aanwijzing wordt mededeling gedaan in de Landscourant van Aruba.

2. De krachtens het eerste lid aangewezen personen kunnen het toezicht op een risicogeoriënteerde wijze uitoefenen. Zij rapporteren ter zake van de uitoefening van de bevoegdheden, genoemd in het derde lid, aan de President van de Bank of aan de door deze schriftelijk aan te wijzen leidinggevenden binnen de Bank. ;

2º. in het derde lid, onderdeel b, worden na de woorden “daarvan afschrift te nemen” ingevoegd de woorden: of kopie te maken;

3º. in het vierde lid wordt de zinsnede “tweede lid, onderdeel c” vervangen door: derde lid, onderdeel c;

4º. in het zesde lid worden de woorden “het tweede lid” vervangen door: het derde lid;

Q. artikel 31 komt te luiden:

Artikel 31

1. Degene die opzettelijk in strijd handelt met of bij of krachtens de artikelen 2, eerste lid, 4, tweede en derde lid, 5, 5a, 6, 7 tot en met 10, 17, 19, 25, derde, vierde en vijfde lid, 26 en 28, zesde lid, gestelde voorschrift voorwaarde of beperking, wordt gestraft met hetzij een gevangenisstraf van ten hoogste zes jaar, hetzij met een geldboete van ten hoogste Afl. 1.000.000,-, hetzij met beide straffen.

2. Degene die niet opzettelijk in strijd handelt met een bij of krachtens de in het eerste lid vermeld artikel gesteld voorschrift, voorwaarde of beperking, wordt gestraft met hetzij hechtenis van ten hoogste een jaar, hetzij geldboete van ten hoogste Afl. 500.000,-, hetzij met beide straffen.

3. De in het eerste lid bedoelde strafbare feiten zijn misdrijven; de in het tweede lid bedoelde strafbare feiten zijn overtredingen. .

Artikel V

Artikel 3 van de Landsverordening meldplicht in- en uitvoer contant geld (AB 2000 no. 27) wordt gewijzigd als volgt:

A. in het eerste lid wordt de zinsnede “Het meldpunt, bedoeld in artikel 2 van de Landsverordening meldplicht ongebruikelijke transacties (AB 1995 no. 85)” vervangen door: Het meldpunt, bedoeld in artikel 20, eerste lid, van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering (AB 2011 no. 28);

B. het derde lid komt te luiden:

3. Het meldpunt verstrekt de gegevens, verkregen op basis van het tweede lid, niet aan derden, tenzij het gegevens betreft als bedoeld in artikel 24 van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering; in dat geval zijn de artikelen 22, tweede lid, 23 en 24 van die landsverordening van overeenkomstige toepassing. .

Artikel VI

In de Landsverordening Volkskredietbank (AB 1993 no. GT 15) wordt na artikel 15 een nieuw artikel 16 ingevoegd, luidende:

Artikel 16

1. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, kan, zo nodig met afwijking van één of meer bij of krachtens deze landsverordening gestelde regels, de Bank onder het toezicht van de Centrale Bank van Aruba worden geplaatst onder overeenkomstige toepassing van de bij of krachtens de artikelen 2, 4 tot en met 6, 9 tot en met 16, 18a, 19a tot en met 23, 30 tot en met 35j, 51 en 52 van de Landsverordening toezicht kredietwezen (AB 1998 no. 16) gestelde voorschriften.

2. Indien de Centrale Bank van Aruba overgaat tot toepassing van artikel 11 van de Landsverordening toezicht kredietwezen jegens de Bank, legt de Bank haar activiteiten stil vanaf het tijdstip van het onherroepelijk worden van de daartoe strekkende beschikking. .

Artikel VII

Vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van deze landsverordening:

a. berust de ministeriële regeling van 30 maart 1998 ter uitvoering van artikel 48, eerste lid, van de Landsverordening toezicht kredietwezen (AB 1998 no. 24) op artikel 48, eerste lid, onderdeel a, van de Landsverordening toezicht kredietwezen;

b. worden de door de Centrale Bank van Aruba krachtens de artikelen 12, eerste lid, 13, eerste lid, 14, eerste lid, en 15, eerste lid, van de Landsverordening toezicht kredietwezen gegeven richtlijnen zoals deze luiden vóór het tijdstip van deze landsverordening, aangemerkt als richtlijnen die op grond van de artikelen 12, eerste lid, 13, eerste lid, 14, eerste lid, en 15, eerste lid, van de Landsverordening toezicht kredietwezen zoals deze luiden vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van deze landsverordening zijn gegeven, met dien verstande dat op elektronisch geldinstellingen slechts van toepassing zijn de richtlijnen die op grond van de artikelen 13, eerste lid, 14, eerste lid, en 15, eerste lid, van de Landsverordening toezicht kredietwezen gegeven zijn;
c. worden de door de Centrale Bank van Aruba krachtens artikel 10 van de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf gegeven richtlijnen "Directive on anti-money laundering and combating the financing of terrorism for insurance companies" en "Directive on the management and reporting of incidents" aangemerkt als richtlijnen op grond van artikel 14d, derde lid, van de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf, met dien verstande dat eerstgenoemde richtlijn slechts van toepassing is op verzekeraars voor zover zij het schadeverzekeringsbedrijf uitoefenen.
d. worden de door de Centrale Bank van Aruba krachtens artikel 6 van de Landsverordening toezicht geldtransactiebedrijven gegeven richtlijnen zoals deze luiden vóór het tijdstip van deze landsverordening, aangemerkt als richtlijnen die op grond van de artikel 6, derde en vierde lid, van de Landsverordening toezicht geldtransactiebedrijven zoals deze luiden vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van deze landsverordening zijn gegeven.
e. worden de personen die vóór dit tijdstip krachtens de artikelen 52, eerste lid, van de Landsverordening toezicht kredietwezen, 25, eerste lid, van de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf, 13, eerste lid, van de Landsverordening toezicht geldtransactiebedrijven, 28, eerste lid, van de Landsverordening toezicht trustkantoren en 12, tweede lid, van de Invoeringsverordening Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering bij landsbesluit als toezichthouders zijn aangewezen, aangemerkt als toezichthouders die als zodanig door de President van de Centrale Bank van Aruba zijn aangewezen krachtens de artikelen 52, eerste lid, van de Landsverordening toezicht kredietwezen, 25, eerste lid, van de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf, 12, eerste lid, van de Landsverordening toezicht geldtransactiebedrijven, en 28, eerste lid, van de Landsverordening toezicht trustkantoren.

Artikel VIII

1. Een instelling die op het tijdstip van inwerkingtreding van deze landsverordening werkzaamheden verricht die onder de werking van respectievelijk de Landsverordening toezicht kredietwezen of de Landsverordening toezicht trustkantoren komt te vallen, kan binnen zes maanden na dit tijdstip bij de Centrale Bank van Aruba een verzoek tot afgifte van een vergunning indienen met inachtneming van de

daarvoor geldende vereisten.

2. Indien de Centrale Bank van Aruba na de ontvangst van een verzoek als bedoeld in het eerste lid, de verstrekking van nadere gegevens en bescheiden noodzakelijk acht, stelt zij de aanvrager in de gelegenheid om deze gegevens en bescheiden binnen een door haar te stellen redelijke termijn te verschaffen.

3. Een instelling, bedoeld in het eerste lid, die, in overeenstemming met het eerste lid, een verzoek bij de Centrale Bank van Aruba heeft ingediend, wordt tot het moment waarop de Centrale Bank op het verzoek heeft beslist gelijkgesteld met een instelling die in het bezit is van een vergunning.

4. De Centrale Bank van Aruba deelt haar beslissing op het verzoek, bedoeld in het eerste lid, binnen zes maanden na het tijdstip, bedoeld in het eerste lid, dan wel binnen zes maanden na ontvangst van de nadere gegevens en bescheiden, bedoeld in het tweede lid, bij aangetekende brief aan de verzoeker mee. Een afwijzende beslissing staat, wat haar gevolgen betreft, gelijk met een beslissing tot intrekking van een vergunning.

Artikel IX

1. Deze landsverordening treedt in werking op een bij landsbesluit te bepalen tijdstip.

2. De teksten van de Landsverordening toezicht kredietwezen (AB 1998 no. 16), de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf (AB 2000 no. 82), de Landsverordening toezicht geldtransactiebedrijven (AB 2003 no. 60), en de Landsverordening toezicht trustkantoren (AB 2009 no. 13) wordt door de minister, belast met Justitie, in het Afkondigingsblad van Aruba geplaatst.

Gegeven te Oranjestad, 7 december 2012
F.J. Refunjol

De minister van Financiën, Communicatie,
Utiliteiten en Energie,
M.E. de Meza

De minister van Justitie en Onderwijs a.i.,
M.G. Eman

De minister van Algemene Zaken,
M.G. Eman

De minister van Economische Zaken,
Sociale Zaken en Cultuur,
M.J. Hooyboer-Winklaar